

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ») (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») образовано в результате реорганизации ОАО «УралСиб» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), КБ «Брянский народный банк» (ОАО) и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» на основании решения совместного Общего собрания акционеров перечисленных банков и зарегистрировано 20.09.2005 г. В мае 2010 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В сентябре 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Федеральный закон № 395-1) изменены полное наименование Банка с Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», и сокращенное наименование с ОАО «УРАЛСИБ» на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России). Свидетельство от 08.04.1999 г. № 2275.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 от 08.08.2002 г. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Главной офис Банка расположен по адресу: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 10.09.2015 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации	Банк России	30	10.09.2015 г.
На осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России	045-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	ФКЦБ России	045-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России	045-06473-000100	07.03.2003 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 20.01.2005 г.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.uralsib.ru.

Региональная сеть Банка насчитывает 275 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации, в том числе:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	102	102
Дополнительные офисы	165	165
Операционные кассы	2	3
Кредитно-кассовые офисы	0	0
Итого	275	276

За период с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 года в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, была закрыта одна операционная касса вне кассового узла «Восточная» Филиала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в г. Новосибирск.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 г. и заканчивающийся 31.03.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2017 г.

Отчет о движении денежных средств на 1 апреля 2017 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 1 квартал 2017 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 апреля 2017 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 апреля 2017 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2017 года не проводился.

3. Информация о наличии банковской группы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие организации:

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль
	01.04.2017	01.01.2017	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	99,9999	99,9999	Банковские услуги
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	99,5416	99,5416	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,6863	99,6738	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,9999	99,9999	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты

(продолжение таблицы на стр. 22)

Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	-	29,4000	Оптовая и розничная торговля
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0000	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой»)	100,0000	100,0000	Строительство
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0000	10,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	0,0000	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты

В январе 2017 г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

В марте 2017 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»» в связи с его ликвидацией.

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, публикуется на сайте Банка по адресу: www.uralsib.ru.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Основы составления промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 4212-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке до 02.04.2017 г. осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а с 03.04.2017 г. – в соответствии с заменившим его Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П) и другими нормативными документами.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016 № 1801. Изменения в Учетную политику ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в течение 1 квартала 2017 года не вносились.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Учет акций Банка, выкупленных у акционеров

Акции Банка, приобретенные (выкупленные) у акционеров по рыночной стоимости в установленном законодательством порядке, подлежат учету на балансовом счете № 10501 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» по цене выкупа.

Учет расчетов по выплате Банком цены выкупа акций осуществляется по следующим балансовым счетам:

- № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – для расчетов с акционерами, зарегистрированными в Реестре акционеров;
- № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – для расчетов с акционерами Банка – клиентами Депозитария Банка (номинального держателя).

Акции, приобретенные Банком, погашаются путем списания их номинальной стоимости со счета № 10501 в корреспонденции с балансовым счетом № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Разница между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью относится на счета №№ 10801, 10901.

Приобретенные (выкупленные) Банком акции могут не погашаться. Такие акции должны быть реализованы Банком по их рыночной стоимости в сроки, установленные законодательством. Разница между ценой выкупа акций и ценой их последующей перепродажи относится на счета №№ 10801, 10901 в корреспонденции со счетом № 10501 (при превышении цены выкупа над ценой их перепродажи), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, со счетом по учету расчетов (при превышении цены перепродажи над ценой выкупа).

В случае реорганизации Банка, при аннулировании Банком выкупленных в установленном порядке собственных акций, после выполнения всех необходимых процедур уставный капитал Банка уменьшается на номинальную стоимость аннулированных акций. Возникающая при этом разница между фактическими затратами на выкуп и их номинальной стоимостью относится на счета №№ 10801, 10901.

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы дисконта ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее по тексту – операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и отражаются на внебалансовых счетах:

- № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Списанная с баланса из-за невозможности взыскания задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) и по векселям учитывается на внебалансовых счетах:

- № 91805 «Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91806 «Списанная задолженность по векселям».

Учет премии по приобретенным долговым обязательствам осуществляется следующим образом: если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения до конца истекшего месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета №№ 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Расчет среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» осуществляется путем деления суммы остатков по счету № 503 на 1 января отчетного года и на первое число каждого последующего отчетного месяца на количество суммированных таким образом остатков.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

К событиям, являющимся основанием для переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», произошедших по не зависящим от Банка причинам (чрезвычайного характера) могут быть отнесены следующие:

- значительное ухудшение финансового положения эмитента по сравнению с его финансовым положением на момент первоначального признания финансового актива;
- изменения в законодательстве или требованиях регулирующих органов, препятствующие владению долговыми обязательствами или ухудшающие положение владельцев данной категории активов с точки зрения выполнения нормативных требований или налогообложения отдельных видов доходов;
- реорганизация эмитента либо владельца актива, что требует пересмотра структуры активов с точки зрения выполнения нормативных требований и соответствия политике Банка в отношении кредитного, процентного и других видов рисков;
- выставление эмитентом внеплановой (не заявленной в условиях выпуска) оферты как событие, свидетельствующее о чрезвычайном изменении экономических условий хозяйствования эмитента, что в свою очередь существенным образом изменяет риск удержания данных долговых обязательств до погашения;
- иные чрезвычайные события.

Досрочное погашение или выкуп долговых обязательств, учитываемых в категории «Удерживаемые до погашения», совершаемые по условиям оферты, отражаются в бухгалтерском учете без переноса ценных бумаг в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В целях реализации способа ФИФО переклассификация ценных бумаг из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется с сохранением даты приобретения.

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» осуществляется без сохранения даты приобретения в категорию «Удерживаемые до погашения» в целях реализации способа ФИФО, а принимается к учету с датой перевода из портфеля в портфель. При переклассификации расчет премии или дисконта по ценной бумаге, переклассифицированной в категорию «Удерживаемые до погашения», осуществляется исходя из разницы между вновь образованным остатком лицевого счета балансового счета № 503 по учету цены приобретения (без ПКД уплаченного) и номиналом ценной бумаги.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то такие акции, паи учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 395-П);
- по текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «Удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, наличия признаков их обесценения;
- ценные бумаги контролируемых и зависимых обществ.

По текущей (справедливой) стоимости учитываются ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, отсутствия признаков их обесценения.

Принципы переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

Для еврооблигаций (облигаций, размещаемых за пределами страны, в валюте которой выражена номинальная стоимость облигаций) критерием активного рынка является наличие котировки Bloomberg BGN за последние 30 торговых дней. При наличии такой котировки на день проведения оценки надежно определенной справедливой стоимостью признается цена спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – котировка Bloomberg BGN. При отсутствии такой котировки за день проведения оценки берется котировка за день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за 30 торговых дней.

Принципы учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываются на балансовых счетах: № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

На счете № 507 учитываются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» – ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация осуществляется в момент приобретения ценных бумаг бизнес-подразделением Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами, или на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами.

Переоценка ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» отражается по счетам № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Такие ценные бумаги не переоцениваются по справедливой стоимости, по ним формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» суммы накопленной переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию со счетов №№ 10603, 10605 и №№ 50720, 50721.

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги в соответствии с методом оценки стоимости по ФИФО, списываются со счетов №№ 10603, 10605 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется с одновременным списанием сумм положительной или отрицательной переоценки.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов или расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов).

Учет вложений в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Банк учитывает данные вложения по цене приобретения и формирует резервы на возможные потери, величина которых определяется на основе расчета стоимости чистых активов фонда с учетом оценки крупной дебиторской задолженности (свыше 10% активов фонда), рисков в отношении управляющей компании фонда, резервов на возможные потери по объектам недвижимости, определяемых с применением коэффициентов, установленных п. 2.7 Положения № 283-П в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Способ ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг, то есть выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска, учтенных в составе разных портфелей, осуществляется по способу ФИФО в рамках балансового счета второго порядка, за исключением выбытия ценных бумаг, полученных в заем и учитываемых на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Выбытие ценных бумаг, полученных в заем, осуществляется по методу ФИФО в обособленном порядке, в разрезе договоров займа.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Особенности учета выбытия (реализации) ценных бумаг в результате корпоративных действий эмитента.

При выкупе эмитентом акций по основаниям статей 84.1, 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» учет обязательств Банка по продаже акций и требований по их оплате эмитентом на счетах Главы Г, а также учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляются на основании Заявления (акцепта) Банком оферты эмитента. Суммы требований и обязательств со счетов Главы Г, справедливая стоимость производных финансовых инструментов списываются при исполнении эмитентом обязательств по выкупу акций, а также при отзыве банком Заявления (акцепта) оферты эмитента (на основании отчета депозитария/регистратора о разблокировке акций).

При досрочном выкупе эмитентом облигаций в соответствии с условиями эмиссионных документов учет на счетах Главы Г не осуществляется, в целях бухгалтерского учета выкуп облигаций эмитентом приравнивается к операции погашения долговых ценных бумаг.

Метод учета и списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг

Суммы предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг: стоимость консультационных, информационных или других услуг, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, подлежат отражению на счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

В дату приобретения ценных бумаг суммы затрат, превышающие установленный в Учетной политике Банка критерий существенности затрат, переносятся на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги. Затраты, не превышающие указанный критерий существенности, признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг. Величина критерия существенности составляет пять процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Учет в Главе Д

Формирование Главы Д баланса Банка осуществляется до вступления в силу с 03.04.2017 Положения № 579-П, заменившего Положение № 385-П.

Вступление в силу Положения № 579-П отменяет Главу Д «Счета депо» и вносит изменения в характеристику внебалансовых счетов 91202, 91203 в целях организации учета документарных ценных бумаг в собственности Банка и в закладе у Банка на счетах Главы В «Внебалансовые счета».

После отмены Главы Д «Счета депо» учет документарных ценных бумаг в собственности Банка в дополнение к их учету в Главе А «Балансовые счета» осуществляется в оценке 1 рубль за 1 ценную бумагу на счетах Главы В «Внебалансовые счета»:

- 91202 «Разные ценности и документы»;
- 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

На этих же счетах осуществляется учет документарных ценных бумаг в закладе у Банка.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Критерии признания. Основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

К однородным группам основных средств в Банке относятся: земельные участки, здания, объекты жилищного фонда, транспортные средства, офисное оборудование (в т.ч. мебель), вычислительная техника, прочие основные средства. Новая однородная группа из состава прочих основных средств может быть выделена в случае, если группа однородных основных средств превышает 10 (десять) процентов стоимости всех основных средств (за исключением недвижимости и земли) Банка.

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

Однородные группы основных средств (здания, объекты жилищного фонда и земельные участки), Банк учитывает по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Остальные группы однородных основных средств (за исключением зданий, объектов жилищного фонда и земельных участков), Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту - Указание № 3054-У).

При принятии к бухгалтерскому учету объекта основных средств Банк оценивает и включает в первоначальную стоимость основного средства будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с тем, чтобы возместить их стоимость в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. При этом указанные затраты подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» только при одновременном наличии всех трех видов будущих затрат в отношении объекта основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

При использовании части объекта недвижимости для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другой его части менее или равной 50% от общей площади объекта недвижимости – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, то есть при наличии отдельных свидетельств о праве собственности на каждую часть рассматриваемого объекта.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, т.е. при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть менее или равная 50% общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях объекты недвижимости учитываются в качестве основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект. Земельный участок, на котором находится объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, и принадлежащий Банку на праве собственности, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», либо № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в зависимости от способа его использования.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объект недвижимости учитывается по справедливой стоимости до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, поэтому оценка по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком.

При изменении способа использования объектов недвижимости осуществляется их перевод (в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду) на основании профессионального суждения о классификации объекта недвижимости уполномоченного подразделения, ответственного за управление данными объектами.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, учитываемой по справедливой стоимости, проводится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объектов.

При осуществлении в течение отчетного года перевода объектов основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в том числе переданной в аренду, в состав основных средств при принятии решения об использовании в собственной деятельности за первоначальную стоимость данного объекта Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода. Переоценка переводимого объекта не проводится. Банк на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов (например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и др.).

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка.

Особенности отражения в учете результатов проведенного теста на обесценение

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», МСФО 36 «Обесценение активов», Письмом Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» и Методикой тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение, в целях бухгалтерского учета в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ». Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

В отношении объектов основных средств и нематериальных активов, которые учитываются Банком по переоцененной стоимости (то есть справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения), тестирование на обесценение применяется с учетом следующего:

а) возмещаемая стоимость основного средства и нематериального актива учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если затраты на выбытие этого актива исходя из критериев существенности, несущественны (составляют менее 5% от балансовой стоимости актива). В этом случае основное средство и нематериальный актив, подлежащий проверке на обесценение, учитываемый по переоцененной стоимости, обесценен не будет, и его возмещаемую стоимость Банк не определяет.

б) если затраты на выбытие актива исходя из критериев существенности существенны (составляют более 5% от балансовой стоимости актива), основное средство и нематериальный актив, учитываемый по переоцененной стоимости и подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если ценность его использования меньше его справедливой стоимости. В этом случае Банк применяет тест на обесценение и выявляет признаки возможного обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости.

Особенности проверки нематериальных активов на обесценение

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, тестированию на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также деловая репутация.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения в бухгалтерском учете осуществляется на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования-накладной или на основании надлежаще оформленного отчета (акта) ответственного лица об их использовании.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

В случае если объект учитывается в составе долгосрчных активов, предназначенных для продажи, свыше 12 месяцев, Банк подтверждает, что намерения относительно продажи долгосрчного актива не изменились.

Единицей бухгалтерского учета долгосрчных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Банк признает в качестве единого инвентарного объекта при принятии на баланс по договору отступного, залога, следующие объекты:

- жилой дом и земельный участок, на котором расположен жилой дом при условии их дальнейшей продажи только единым объектом;
- земельный участок и право аренды на этот участок, при условии их дальнейшей продажи только единым объектом.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В случае дальнейшего учета долгосрчного актива по справедливой стоимости, как наименьшей из двух стоимостей, в балансе Банка признаются расходы с отражением на символах ОФР 41101-41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены».

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

Признание активов, переведенных из категорий:

- объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов

в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве предметов труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств, нематериальных активов или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода. Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств и нематериальных активов, производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Стоимость объектов основных средств (в том числе объектов жилищного фонда и объектов внешнего благоустройства, учитываемых в составе основных средств) и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Банк по нематериальным активам оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива определенным (конечным) или неопределенным и, в случае если срок определенный (конечный), продолжительность этого срока. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк может получать экономические выгоды.

При этом срок полезного использования лицензий (как исключительных, так и неисключительных), учитываемых в качестве нематериальных активов, определяется исходя из срока действия соответствующих лицензионных договоров на предоставление права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации.

В случае если в таком Договоре срок его действия прямо не определен или определен как бессрочный, то согласно статьи 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк считает Договор заключенным на 5 (пять) лет для целей бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию, а прекращается начиная с более ранней из дат:

- с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- с даты прекращения признания объектов;
- с даты полного начисления амортизации по объектам.

В течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком на дату признания объекта в качестве основного средства или нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка). Срок полезного использования может пересматриваться Банком на ежегодной основе.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Учет вознаграждений работникам Банка

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);

- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Если ожидания Банка в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 (двенадцать) месяцев после окончания годового отчетного периода, то Банк переносит такие обязательства на счет № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и учитывает их по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению Облигаций Федерального займа (далее по тексту – ОФЗ).

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых кредитной организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (за исключением долгосрочных вознаграждений и выходных пособий). К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;
- № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Банк признает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности), а также осуществляет корректировки ранее признанных указанных обязательств не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Банк учитывает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению ОФЗ.

Учет обязательств по выплате выходных пособий осуществляется на балансовых счетах в зависимости от следующего:

- если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются в порядке, предусмотренном для краткосрочных вознаграждений;
- если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются в порядке, предусмотренном для долгосрочных вознаграждений.

Расходы по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений учитываются в составе операционных доходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

Расчеты с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера.

Бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по гражданско-правовым договорам (за исключением лиц, отношения с которыми на основании законодательства Российской Федерации могут быть признаны трудовыми) ведется Банком на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Вознаграждения, начисляемые в пользу указанных физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы (кроме включаемых в первоначальную (балансовую) стоимость имущества и учитываемых при определении финансового результата от выбытия имущества), отражаются Банком в ОФР по символу 48414 «Другие организационные и

управленческие расходы» на основании актов об оказании услуг, выполнении работ и по символу ОФР 47106 «Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» (в части расходов по выплате вознаграждения физическим лицам-агентам по агентским договорам).

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется раздельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей бухгалтерского учета в Банке начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты / драгоценных металлов определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России / между ценой сделки и учетной ценой Банка России на дату совершения операции (сделки) и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608

«Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501-26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501-46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации (уступке) Банком прочих прав требования (в части прочих комиссионных доходов и др.) по заключенным первичным договорам (не являющимся кредитными договорами или на размещение денежных средств) отражаются с применением балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше. Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Требования, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, оцениваются путем формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П). Изменения в применяемом методе оценки требований за отчетный период не производились. Обязательства (предоплата), возникающие в результате сделок по уступке прав требований, учитываются в составе обязательств по прочим операциям на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме предоплаты.

Оценка требований, права по которым планируется уступить, проводится с использованием рыночной цены, в том числе определяемой независимым оценщиком. Беззалоговые кредиты розничного бизнеса, резерв по которым составляет 100%, уступаются по лучшей цене, предложенной участниками проводимого Банком тендера – потенциальными цессионариями. Уступаемые права требования не учитываются в торговом портфеле.

В бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не признаются в связи с отсутствием таковых в договорах.

Учет обремененных активов Банка

Учет обремененных активов осуществляется на счетах №№ 91411-91413 по балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам (дополнительно к балансовому учету актива в установленном порядке).

По операциям РЕПО и займа ценных бумаг учет осуществляется в соответствии с Главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» Приложения 10 к Положению № 385-П и Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО».

В случае утраты Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним Банк в бухгалтерском учете отражает выбытие (реализацию) актива с формированием финансового результата в установленном порядке.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества);
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, выходные пособия и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды), обязательства по уплате долгосрочных вознаграждений (премии, пособия по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в состав суммы прочего совокупного дохода включаются:
 - суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,
 - суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств,
 - суммы увеличения/уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности,
 - суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала,
 - суммы увеличения/уменьшения стоимости инструментов хеджирования.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	10 891 424	14 613 388
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	11 679 781	7 542 782
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	5 233 665	2 084 868
<i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>	<i>1 096 411</i>	<i>1 239 203</i>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>83 665</i>	<i>37 831</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>926 880</i>	<i>24 172</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>23 961</i>	<i>19 744</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>3 102 748</i>	<i>763 918</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 804 870	24 240 988
Обязательные резервы в Банке России	1 915 595	1 889 928
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	3 497	96 269
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>98</i>	<i>92 933</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>2 436</i>	<i>2 436</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>963</i>	<i>900</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(2 447)	(3 375)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	29 721 515	26 223 810

5.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами. Кроме того, в составе финансовых обязательств отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с ОФЗ, сумма обязательств по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 6 324 023 тыс. руб.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года			1 января 2017 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
<i>Форварды с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	-	-	-	22 591	32	37
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	54 417	70	800	54 250	-	5 801
Контракты с долговыми инструментами						
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>продажа</i>	-	-	-	2 904 518	57 556	-
Контракты с иностранными валютами						
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>						
<i>продажа</i>	4 679 366	137 918	-	5 641 092	89 219	-
Контракты с производными финансовыми инструментами						
<i>Опционы - с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	427 908	254	56	-	-	-
<i>продажа</i>	4 136 447	84	1 297	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	9 298 138	138 326	2 153	8 622 451	146 807	5 838

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	84 407 739	81 581 922
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	10 265 597	9 674 429
Ипотечное кредитование	20 888 873	20 778 879
Автокредитование	7 333 857	8 219 555
Кредитные карты	8 283 710	8 526 391
Потребительское кредитование	37 635 702	34 382 668
За вычетом резерва на возможные потери	(19 899 478)	(19 651 456)
Итого ссуды физическим лицам	64 508 261	61 930 466
Ссуды корпоративным клиентам, всего	61 316 453	56 385 023
За вычетом резерва на возможные потери	(10 690 888)	(10 841 869)
Итого ссуды корпоративным клиентам	50 625 565	45 543 154
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	35 820 096	38 420 829
За вычетом резерва на возможные потери	(6 614 485)	(6 302 041)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	29 205 611	32 118 788
Ссуды кредитным организациям, всего	17 862 507	8 582 660
За вычетом резерва на возможные потери	(39 465)	(45 651)
Итого ссуды кредитным организациям	17 823 042	8 537 009
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	-	14 854
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 332 665	2 402 776
За вычетом резерва на возможные потери	(1 190 859)	(1 268 759)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 141 806	1 134 017
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	494 443	280 922
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	386 236	172 715
Учтенные векселя юридических лиц, всего	-	60 000
За вычетом резерва на возможные потери	-	(60 000)
Итого учтенные векселя юридических лиц	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	15 482 042	3 537 247
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 482 042	3 537 247
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	400	400
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	400	400
Прочие (расчеты с биржей), всего	1 056 377	321 863
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	1 056 377	321 863
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 558 471	3 761 412
За вычетом резерва на возможные потери	(220 159)	(157 490)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 338 312	3 603 922
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	183 567 652	156 914 435

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Кредитные организации	34 895 769	12 737 946
Физические лица	84 409 446	81 583 629
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	30 476 958	29 207 691
Предприятия торговли	25 412 381	25 639 514
Строительство и операции с недвижимостью	22 666 497	20 156 943
Добыча и прочие операции с драгметаллами	4 235 179	4 189 103
Пищевая промышленность	3 561 417	3 936 898
Металлургия	3 040 739	4 771 759
Нефтегазовая отрасль	2 735 323	2 360 398
Промышленное производство	2 662 208	3 355 528
Сфера услуг	1 767 593	1 765 182
Машиностроение	1 511 436	498 924
Сельское хозяйство	1 383 418	1 558 082
Транспорт	1 195 866	1 131 290
Химическая промышленность	232 968	214 341
Лесная промышленность	92 253	108 780
Легкая промышленность	60 891	39 747
Прочее	1 992 558	2 095 860
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	222 332 900	195 351 615
За вычетом резерва на возможные потери	(38 765 248)	(38 437 180)
Итого чистая ссудная задолженность	183 567 652	156 914 435

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком в обеспечение обязательств по кредитам АО «МСП Банк» переданы права требования по кредитам, выданным среднему и малому бизнесу, на общую сумму 540 746 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 665 719 тыс. руб.) (см. пояснение 5.8).

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 5.9):

- корпоративным клиентам на общую сумму 24,9 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,8 млрд. руб.);
- физическим лицам на общую сумму 27,6 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,1 млрд. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 10.4.1.1.;
- Кредитное качество – пояснение 10.4.1.1.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Корпоративные акции, в том числе:	2 615 189	5 453 694
- в рублях	2 166 469	4 977 423
- в евро	24 742	24 742
- в фунтах стерлингов	423 978	451 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	1 840 144	1 840 144
- в рублях	1 840 144	1 840 144
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	28 069 902	16 787 611
- в рублях	75 962	917 281
- в долларах США	24 892 098	12 590 774
- в евро	3 101 842	3 279 556
Корпоративные облигации, в том числе:	12 099 149	12 477 335
- в рублях	11 990 819	12 359 609
- в долларах США	108 330	117 726
ОФЗ	8 069 825	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	1 581 227	747 060
Муниципальные облигации	183 003	-
Паи закрытых инвестиционных фондов, в том числе:	19 744 742	19 744 311
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 744 742	19 744 311
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	18 516 588	18 516 588
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 513 529	18 513 529
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	(19 797 622)	(19 544 969)
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации	(17 330 812)	(17 050 608)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 082 003	96 122 663

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.04.2017 г. составляет 35 598 031 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 19 797 622 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 35 625 150 тыс. руб. и 19 544 969 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 г.» в пояснении 10.4.1.1.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние, зависимые организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	7 142 000	100,0000	7 142 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 659 348	99,6644	4 658 917	99,6519
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	1 376 000	5,7929	1 376 000	5,7929
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	1 080 144	99,5416	1 080 144	99,5416
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	356 619	99,9999	356 619	99,9999
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	6	29,4000	6	29,4000
За вычетом резерва на возможные потери	(17 330 812)	X	(17 050 608)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 767 603	X	23 047 376	X

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

5.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – апрель 2017 г. и среднюю процентную ставку 9,68 % годовых (на 1 января 2017 г. – январь 2017 г. и среднюю процентную ставку – 10,33 % годовых).

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции (см. пояснение 5.8):

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	7 024 569	16 603 181
ОФЗ	6 511 303	15 220 498
Корпоративные еврооблигации	-	1 382 683
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	380 881	-
Еврооблигации Российской Федерации	132 385	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	6 513 038	15 489 506
Средства кредитных организаций	6 513 038	15 489 506

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведены в пояснении 10.4.1.7.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года в том числе			Срок погашения	1 января 2017 года в том числе			Срок погашения
	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	
ОФЗ, из них	83 356 835	990 168	1 381 699	февраль 2027г. - январь 2028г.	84 880 976	2 786 896	1 109 112	февраль 2027г. - январь 2028г.
-переданные по операциям РЕПО	26 603 421	297 420	349 573	февраль 2027г. - январь 2028г.	24 141 586	780 045	290 239	февраль 2027г. - январь 2028г.
Еврооблигации, из них	3 677 426	59 230	25 334	апрель 2020г. - апрель 2022г.	3 970 907	83 319	21 513	апрель 2020г. - апрель 2022г.
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	-	1 091 456	19 882	6 985	февраль 2021г. - апрель 2022г.
Корпоративные облигации из них	2 614 445	62 405	55	сентябрь 2022г. - сентябрь 2026г.	2 608 182	40 447	21	сентябрь 2022г. - сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	507 713	2 659	-	декабрь 2021г. - ноябрь 2023г.	508 124	309	-	декабрь 2021г. - ноябрь 2023г.
Итого	90 156 419	1 114 462	1 407 088		91 968 189	2 910 971	1 130 646	

По состоянию на 1 апреля 2017 г. сделки по продаже ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – апрель 2017 г. (на 01 января 2017 г. – январь 2017 г.) и среднюю процентную ставку 9,53 % годовых (на 01 января 2017 г. - 9,87 % годовых). По состоянию на 1 апреля 2017 г. балансовая стоимость соответствующего обязательства в сумме 26 932 435 тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – 24 428 718 тыс. руб.) отражена в составе средств кредитных организаций (см. пояснение 5.8).

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета	3 938 970	2 961 477
Срочные депозиты и кредиты	2 629 597	1 285 431
Прочие привлеченные средства, в том числе:	33 711 365	40 258 120
Договоры прямого РЕПО с банками	33 445 473	39 768 163
Гарантийный фонд платежной системы	385 100	385 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	42 031	298
Итого средства кредитных организаций	40 707 063	44 890 426

По состоянию на 01.04.2017 г. срочные депозиты кредитных организаций в размере 557 653 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 711 635 тыс. руб.) представляют собой привлеченные средства, обеспеченные кредитами среднему и малому бизнесу на общую сумму 540 746 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 665 719 тыс. руб.) (см. пояснение 5.3).

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	148 176 938	157 071 055
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>20 428 797</i>	<i>27 518 097</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	<i>125 479 551</i>	<i>126 720 876</i>
<i>Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2 262 192</i>	<i>2 831 152</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>6 398</i>	<i>930</i>
Текущие счета	81 367 958	76 726 392
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>49 343 331</i>	<i>42 467 385</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>31 982 146</i>	<i>34 212 482</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>42 481</i>	<i>46 525</i>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	81 000 000	81 000 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	310 544 896	314 797 447

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог следующие активы:

- по договорам займа на сумму 51,0 млрд. руб. Банком переданы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на общую сумму 24,9 млрд. руб.;
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 27,6 млрд. руб.;
 - жилищные облигации с ипотечным покрытием залоговой стоимостью 2,4 млрд. руб.;
 - объекты недвижимого имущества и право аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, общей залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб.
- по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. третьими лицами переданы права требования и ценные бумаги общей залоговой стоимостью 30,4 млрд. руб.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Выпущенные векселя	272 878	256 845
Выпущенные облигации	1	1
Выпущенные долговые обязательства	272 879	256 846

По состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.04.2017 г. 9 690 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 10 653 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. имеют сроки погашения с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г.

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Сумма выпуска	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Август 2012 года	Август 2017 года	7 000 000	1	1
			1	1

В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Банка – Исполняющего обязанности Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140) о досрочном погашении Облигаций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были досрочно погашены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя:

- 26.08.2016 г. серии 05 номинальной стоимостью 7 000 000 тыс. руб. № 40400030В от 10.02.2012 г.

В соответствии с п. 2 ст. 7.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Банк исполнил обязанности по осуществлению выплат владельцам Облигаций серии 05 путем перечисления денежных средств НКО

АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Банком с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг – НКО АО НРД.

После получения суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости всех Облигаций серии 05, находящихся в обращении, НКО АО НРД осуществило возврат суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости в отношении одной Облигации серии 05, номинальным держателем которой является Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Таск Квадро Секьюритиз» (далее по тексту – ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз»).

В ответ на запрос Банка НКО АО НРД предоставило разъяснения о невозможности передачи выплат ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» в связи с аннулированием 24.02.2015 г. Банком России лицензии данной организации на осуществление депозитарной деятельности.

Банк выражает намерение осуществить выплату суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости владельцу одной Облигации серии 05 в размере 1,2 тыс. руб., в связи с чем Банк направил временному управляющему ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» соответствующий запрос. По состоянию на 01.04.2017 г. ответ от временного управляющего ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» Банком не получен.

5.11. Собственные средства

По состоянию на 01.04.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 рубля 60 копеек (на 01.01.2017 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 298 239 724 736 штук (на 1 января 2017 г. – 298 239 724 736 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о сумме курсовых разниц

Убыток по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года составил:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	310 352	1 312 051
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(1 788 611)	(2 336 354)
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1 478 259)	(1 024 303)

6.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расход по налогам включает в себя следующие позиции за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	269 479	160 762
Прочие налоги, в том числе:	111 639	110 304
НДС	105 300	107 919
Налог на имущество	2 699	342
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	311	99
Земельный налог	2	5
Прочие налоги	3 327	1 939
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	381 118	271 066

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года включает в себя следующие позиции:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Заработная плата сотрудникам	1 556 368	1 530 158
Налоги и отчисления по заработной плате	450 964	442 913
Прочие выплаты	31 545	81 342
Итого вознаграждения	2 038 877	2 054 413

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года составляют:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	103 915	53 616

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения № 395-П.

Компоненты капитала	На 01.04.2017	Изменение	На 01.01.2017
Основной капитал, в том числе:	25 705 999	(1 077 209)	26 783 208
- базовый капитал	25 705 999	(1 077 209)	26 783 208
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	7 897 872	3 503 804	4 394 068
Итого собственные средства (капитал)	33 603 871	2 426 595	31 177 276

По состоянию на 01.04.2017 г. капитал Банка составил 33 603 871 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 2 426 595 тыс. руб. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли за 1 квартал 2017 года в размере 3 353 888 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 апреля 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	X	X	X	Источники основного капитала, всего, в том числе:	6, 36	34 906 899
2	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	29 823 972	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	29 823 972
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	5 094 508	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	5 082 927
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	3 353 888	Неиспользованная прибыль за отчетный период	ч.46	3 353 888
5	X	X	X	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	51	7 917 568
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	383 016	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч.46	293 644
7	Прочие активы	12	3 908 135	Расходы будущих периодов	ч.46	-85 873
8	Прочие обязательства	21	3 883 307	Доходы будущих периодов	ч.46	2 956
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	4 252 953	Прирост стоимости имущества КО за счет переоценки	ч.46	4 252 953
10	Безотзывные обязательства кредитной организации	36	135 882 964	Субординированные кредиты (займы)	ч.46	100 000
11	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	28, 57	-9 220 596
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 546 178	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	-2 135 956
13	Отложенный налоговый актив за вычетом отложенного налогового обязательства	9, 20	9 940 004	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 25	-3 234 538
				Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-2 979 646
14	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	22 767 603	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	19, 23, 41.1.3, 55	-870 456
15	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	33 603 871

7.2. Основной капитал

По состоянию на 01.04.2017 г. основной капитал Банка составил 25 705 999 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 1 077 209 тыс. руб. Уменьшение базового капитала обусловлено увеличением показателей, уменьшающих базовый капитал, вследствие применения п. 8.1 Положения № 395-П.

7.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.04.2017 г. дополнительный капитал Банка составил 7 897 872 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 3 503 804 тыс. руб. Увеличение дополнительного капитала обусловлено получением Банком прибыли за 1 квартал 2017 года в размере 3 353 888 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

8.1. Информация об обязательных нормативах

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 139-И).

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк не соблюдал норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).

Значения нормативов достаточности капитала и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка представлены ниже:

	Предельное значение	01.04.2017	01.01.2017
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5 %	6,0 %	6,8 %
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0 %	6,0 %	6,8 %
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0 %	7,8 %	7,8 %
Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0 %	35,8 %	37,3 %
Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0 %	35,8 %	X

В связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов.

Банк подготовил и направил на рассмотрение в ГК «АСВ» и Банк России проект Плана финансового оздоровления, который содержит перечень мероприятий, направленных на достижение устойчивого финансового положения Банка, поэтапное восстановление капитала и приведение нормативов Н1.0, Н6 и Н25 в соответствие с требованиями Банка России.

8.2. Информация о показателе финансового рычага

При расчете показателя финансового рычага Банк руководствуется требованиями Указания № 4212-У и Письма Банка России от 30.07.2013 № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Информация о показателе финансового рычага представлена следующим образом:

	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
Основной капитал, тыс. руб.	25 705 999	26 783 208	21 375 523	20 999 688	20 799 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	430 905 946	423 406 349	409 583 261	425 113 025	379 884 130
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6,0	6,3	5,2	4,9	5,5

По состоянию на 01.04.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 6,0% и уменьшилось по сравнению с 01.01.2017 г. на 0,3 п.п. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением суммы основного капитала Банка и ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Денежные средства	10 891 424	15 285 935
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	11 679 781	4 978 741
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	5 233 665	3 380 195
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 804 870	23 644 871

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1 квартал 2017 года составил 19 284,2 млн. руб. (приток за 1 квартал 2016 года – 21 114,2 млн. руб.).

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2017 года составил 23 182,4 млн. руб. (отток за 1 квартал 2016 года - 30 789,7 млн. руб.).

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1. Информация о видах основных рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка.

Банк реализует Стратегию управления рисками и капиталом, как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения рисков, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание при этом уделяется совершенствованию системы управления рисками, поддержанию на достаточном уровне капитала и ликвидности в качестве потенциальных источников покрытия убытков.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту – БКБН).

В процессе управления рисками Банк идентифицирует:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- перечень значимых для Банка рисков.

Целью процесса идентификации рисков, является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери от реализации которых, могут повлиять на финансовый результат Банка.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации типов рисков используются следующие:

- особенности и масштаб банковских операций;
- клиентская база Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность;
- исторические потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ) ежегодно проводит идентификацию и оценку их значимости. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Перечни выявленных и значимых рисков могут дополняться по результатам оценки рисков при принятии Банком решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

1) кредитный риск, в том числе:

- кредитный риск контрагента;

- риск секьюритизации;
- риск обеспечения сделок, несущих кредитный риск;
- риск концентрации в рамках кредитного риска;
- 2) рыночный риск, в том числе:
 - процентный риск торговой книги;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - риск концентрации в рамках рыночного риска;
- 3) операционный риск;
- 4) риск ликвидности, в том числе:
- риск концентрации источников риска ликвидности;
 - 5) процентный риск банковской книги;
 - 6) репутационный риск;
 - 7) регуляторный (комплаенс) риск;
 - 8) правовой риск;
 - 9) стратегический риск;
 - 10) бизнес-риск;
 - 11) страновой риск;
 - 12) модельный риск;
 - 13) технологический риск;
 - 14) экологический и социальный риск;
 - 15) риск изменения стоимости балансовых активов;
 - 16) риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2017 г., к значимым рискам относятся следующие: кредитный риск (в том числе риск концентрации в рамках кредитного риска), рыночный (в том числе процентный риск торговой книги, валютный риск), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, правовой риск, стратегический риск, бизнес-риск, модельный риск, технологический риск.

Для значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления;
- систему контроля;
- методологию оценки экономического капитала для значимых рисков, оцениваемых количественно.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Риск секьюритизации – это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы.

Риск концентрации в рамках кредитного риска – риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- предоставление кредитных требований, номинированных в одной валюте.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный риск торговой книги и фондовый риски.

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск

Репутационный риск определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Бизнес-риск

Бизнес-риск - определяется как риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе не достижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, корпоративного управления, действий конкурентов и др., которые (изменения) не связаны с реализацией иных рисков или форс-мажором.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Модельный риск

Модельный риск – риск некорректного использования количественных методов анализа для принятия решений и измерения рисков. Может быть разделен на риск моделей определения справедливой стоимости и риск моделей измерения рисков.

Технологический риск

Технологический риск – риск возникновения потерь либо из-за использования устаревших технологий, либо не окупившихся затрат на освоение новых технологий.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель определяется как вероятность возникновения убытков вследствие отрицательного изменения стоимости компаний, совладельцем которых является Банк.

10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Формирование эффективной системы управления рисками и капиталом предполагает наличие централизованной Службы риск-менеджмента, в задачи которой входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Подразделения Банка, участвующие в реализации стратегии управления рисками и капиталом и ВПОДК:

- Служба риск-менеджмента;
- Казначейство;
- Главная Исполнительная дирекция Корпоративного управления и правового обеспечения (далее по тексту – Юридическая служба);
- Служба внутреннего контроля и комплаенс (далее по тексту – СВКиК);
- Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА);
- Служба безопасности;
- Служба стратегического развития;
- Служба информационных технологий;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба по работе с персоналом
- Служба внешних коммуникаций;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения;
- иные подразделения Банка, в рамках профессиональной деятельности осуществляющие управление рисками.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: СРМ, Казначейство, СВКиК и СВА.

10.2.1. Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками и капиталом. Служба риск-менеджмента является самостоятельным структурным подразделением Банка, не подчиняется и не подотчетна подразделениям, принимающим на себя соответствующие риски, и подчинена непосредственно заместителю Председателя Правления Банка, курирующего подразделения управления рисками.

СРМ Банка выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии управления рисками и капиталом, политик и процедур управления значимыми рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе видов риска.

СРМ Банка выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, которая доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

В состав СРМ Банка входят: Департамент анализа агрегированных рисков, Департамент контроля рисков Розничного Банка, Департамент контроля рисков Корпоративного Банка, а также проектная группа по внедрению требований БКБН.

Зоны ответственности Департаментов СРМ Банка:

Департамент анализа агрегированных рисков:

- Разработка, актуализация и внедрение стратегических и методологических документов по управлению рисками (стратегии, политики, документы по оценке и мониторингу кредитного, рыночного и операционного рисков, регламенты взаимодействия подразделений).
- Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчета об основных рисках Банковской группы.
- Подготовка и представление органам управления Банка отчетов по портфелям ценных бумаг, по корпоративным кредитным рискам и операционным рискам (включая расчет рисков и стресс-тестирование).
- Разработка и совершенствование моделей и методологии оценки рыночных, кредитных, операционных рисков.
- Разработка нормативной документации по методологии и процессу расчета экономического капитала под рыночный, кредитный (в том числе кредитный риск контрагента), операционный и агрегированный риск.
- Разработка, актуализация и внедрение нормативных документов по формированию пруденциальных резервов.
- Проведение стресс-тестирования по рыночному риску, по кредитному риску корпоративного кредитного портфеля, по операционному риску.
- Разработка и внедрение методологии интегрального стресс-тестирования.
- Разработка, внедрение, методическое и административное сопровождение внутренних рейтинговых моделей и процессов оценки клиентов Корпоративного Банка, клиентов-эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Экспертиза и согласование новых сделок, продуктов, нормативных документов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков.
- Разработка инвестиционных деклараций портфелей ценных бумаг, критериев групп бумаг по ликвидности, кредитному качеству.
- Оценка рисков, подготовка заключений по лимитам на портфели, операции, группы инструментов, лимитам кредитного (на эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках) и рыночного рисков для рассмотрения на коллегиальных органах.
- Разработка системы расчета и контроля лимитов на максимальный объем убытков по портфелям ценных бумаг.
- Участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка (далее по тексту – КУАП), организация и сопровождение Комитета по финансовым рынкам (далее по тексту – КФР).
- Систематический мониторинг финансового положения эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков.
- Формирование методологии и параметризация системы раннего предупреждения по корпоративному бизнесу.
- Формирование исторической базы данных потерь по операционному риску (разработка, модернизация, постановка бизнес-требований, тестирование и внедрение, консультационная поддержка, контроль заполнения).
- Развитие инструментов управления операционными рисками: ключевые индикаторы риска, процедуры самооценки и сценарный анализ, контроль планов корректирующих мероприятий.
- Вынесение на Правление Банка сводного перечня ссуд, требующих уточнения классификации/вынесения решения о признании деятельности контрагентов реальной в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П.
- Формирование профессиональных суждений по портфелям однородных ссуд и портфелей однородных требований в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П.
- Формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П в сфере компетенции.
- Постановка бизнес-требований, контроль реализации и развитие программных комплексов риск-менеджмента.
- Контроль качества данных в первичных системах Банка в сфере компетенции.

Департамент контроля рисков Розничного Банка:

- Управление рисками Розничного Банка.
- Контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования целевого клиентского сегмента (далее по тексту - ЦКС) «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка и согласование методологии бизнес процессов, регламентирующих бизнес-процессы розничного кредитования (в том числе обеспечение их соответствия требованиям законодательства), а также нормативной документации, описывающей процедуры предоставления, андеррайтинга, сопровождения кредитов и оценки кредитных рисков в рамках ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Внедрение и оптимизация автоматизированных стратегий управления рисками Розничного банка в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов.
- Разработка процедур, оценка залогов и организация работы с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный банковский бизнес».
- Участие в санкционировании решений по кредитным сделкам ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Проведение андеррайтинга сделок ЦКС «Малый бизнес».
- Формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфелей ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Организация и сопровождение работы Кредитного комитета Розничного банка.
- Анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества в ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес». Проведение выездных мероприятий в наиболее рискованные регионы по результатам анализа. Внедрение различных проектов, связанных с инструментами и мерами по противодействию

мошенничеству. Разработка методологических и обучающих материалов для сотрудников кредитного процесса по выявлению и анализу признаков мошенничества.

- Разработка и внедрение современных инструментов анализа информации (OLAP); обучение смежных подразделений работе с данной технологией для увеличения объема и качества аналитик, основанных на данных.
- Разработка и сопровождение автоматизированных моделей прогнозирования состояния кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Проведение стресс-тестирования кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Разработка рейтинговых и скоринговых моделей в целях оценки кредитного риска клиентов.
- Реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Реализация (автоматизация) риск-стратегий и их интеграция с кредитным конвейером, дальнейшее сопровождение разработанных риск-стратегий.
- Оценка уровня ожидаемых потерь по кредитному портфелю ЦКС «Розничный банковский бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Управление рисками крупного участника банковской группы ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», включающее в себя идентификацию рисков, оценку рисков, ограничение рисков и последующий мониторинг рисков с целью минимизации возможных потерь.

Департамент контроля рисков Корпоративного банка:

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, систематизация методов анализа и оценки кредитных сделок, подходов к идентификации источников и видов кредитного риска.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, и предметов залога. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства (Положение № 254-П).
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию залоговых рисков Банка (страхование предметов залога, сторвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.
- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).
- Разработка методологических документов, регламентирующих работу с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», работу с залогами по проблемным активам Банка, оценку и мониторинг материальных активов на балансе Банка; контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», в том числе в подразделениях региональной сети.
- Участие в работе кредитных комитетов, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четырёх глаз» с учетом персональных полномочий менеджеров Департамента контроля рисков Корпоративного банка.
- Организация и сопровождение Кредитных комитетов и Комитетов по восстановлению качества активов, а также участие в принятии решений на этих комитетах в рамках действующих полномочий.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности по активам и проведение структурированного анализа сделок в рамках взыскания активов, находящихся в работе Департамента проблемных активов, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю по активам в работе Департамента проблемных активов.
- Оценка качества обесценения дефолтных активов в работе Департамента проблемных активов для формирования резервов на возможные потери по МСФО на основе анализа денежных потоков для взыскания долга.
- Мониторинг своевременности признания активов проблемными и разработки планов и стратегий по работе с такими активами, а также передачи работы с такими активами в специализированные подразделения банка.

Проектная группа:

С целью координации работы по внедрению требований БКБН в практику управления рисками Банка, в структуру Службы риск-менеджмента включена проектная группа.

Основные задачи проектной группы:

- Координация и участие в процессах разработки, актуализации и внедрения стратегических и методологических документов по управлению рисками.
- Организация работы проектного офиса по внедрению требований ВПОДК, в том числе в части формирования необходимой нормативно-методической, организационной и финансовой базы.
- Обеспечение достижения основных положений стратегии Банка в области управления рисками и капиталом в рамках внедрения ВПОДК, в том числе с учетом требований Банка России.
- Обеспечение решения основных задач проекта:

- проведение анализа действующих бизнес-процессов на их соответствие требованиям Базеля II и требованиям Банка России;
- разработка плана приведения действующих бизнес-процессов к требованиям Базеля II и требованиям Банка России;
- внедрение плана реализации проекта, разработанного проектной группой и одобренного Правлением Банка;
- признание системы управления рисками Банка соответствующей регуляторным требованиям, полученное от Банка России.

10.2.2. Казначейство

Казначейство Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности Казначейства осуществляет заместитель Председателя Правления Банка.

Казначейство выполняет функции в области управления риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском и отвечает за разработку политик и процедур управления, идентификацию, оценку и контроль риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска.

Казначейство осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической управленческой отчетности по управлению риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском, которая доводится до Комитета по управлению активами и пассивами, а также Правления Банка в составе отчетности СРМ об основных рисках.

Функции по управлению рисками Казначейства:

- Управление платежной позицией, прогноз дневных поступлений и списаний с целью планирования остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и в Банке России, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам.
- Построение плана-прогноза движения денежных средств и определение величины свободных ресурсов для размещения на различные сроки.
- Контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов.
- Контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности.
- Контроль структуры баланса в разрезе срочностей и валют, на предмет соответствия плановой структуре.
- Анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в том числе анализ активов и пассивов по срокам до погашения (gap-анализ).
- Установление ставок фондирования в целях привлечения и размещения ресурсов внутри бизнес-подразделений.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности, по валютному и процентному риску банковской книги.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением ликвидностью, управлением валютным и процентным риском банковской книги.
- Контроль соблюдения лимитов на валютный риск.
- Анализ и управление состоянием открытых валютных позиций.
- Мониторинг изменения курсов основных валют.
- Оценка экономического капитала под процентный риск банковской книги.
- Оценка риска изменения процентной ставки и подготовка предложений для КУАП по реструктуризации баланса.
- Анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.
- Анализ процентной маржи Банка.
- Оценка доходности активных операций и подготовка предложений на КУАП о реструктуризации баланса в случае недостаточной эффективности.
- Разработка методологии управления риском ликвидности, валютным и процентным рисками.
- Разработка плана мероприятий по выходу из кризиса, связанного с возможной нехваткой ликвидности.

10.2.3. Служба внутреннего контроля и комплаенс

Служба внутреннего контроля и комплаенс - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение № 242-П), Положением о Службе внутреннего контроля и комплаенс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

В состав Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка входят Управление внутреннего контроля региональной сети, Управление внутреннего контроля Центрального офиса и Управление методологического контроля.

Основными задачами Службы внутреннего контроля и комплаенс являются:

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и

принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.

- Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий.
- Мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.
- Контроль осуществления подразделениями Банка, в том числе на соответствие законодательству, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности Банка как эмитента ценных бумаг, а также иной деятельности, для которой законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг установлены специальные требования, в том числе контроль соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленных для профессиональных участников или кредитных организаций, и контроль полноты, достоверности и сроков представления отчетности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов и интересов Банка.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети.

СВКиК возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Председателю Правления. В прямом подчинении руководителя СВКиК находятся работники Управления методологического контроля, Управления внутреннего контроля Центрального офиса и Управления внутреннего контроля региональной сети.

Зоны ответственности Управлений СВКиК Банка:

Управление внутреннего контроля Центрального офиса:

- Контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).
- Выработка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению или членам Правления Банка.
- Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском и мониторинг его эффективности.
- Мониторинг регуляторного риска / направлений деятельности с высоким уровнем риска.
- Текущий контроль операций на рынке ценных бумаг.
- Обеспечение эффективной деятельности внутреннего контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Контроль информации, раскрываемой Банком как кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг или эмитентом ценных бумаг.
- Разработка и проведение обучающих мероприятий, включая оценку уровня знаний, для работников подразделений Банка по вопросам, входящим в ключевые области деятельности Службы.

Управление внутреннего контроля региональной сети:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска.
- Тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних

нормативных документов Банка, решениям его органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям СВКиК.

- Анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям.
- Анализ соблюдения Банком прав клиентов, их жалоб и претензий, причин претензий, связанных с реализацией регуляторного риска, в первую очередь, внутренним и внешним мошенничеством и другими нарушениями требований законодательства и внутренних нормативных документов; анализ показателей динамики жалоб.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Управление методологического контроля:

- Контроль процедур принятия решений, в том числе при заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций.
- Мониторинг регуляторного риска / направлений деятельности с высоким уровнем риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в Банк России и органы государственной власти.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности Службы.
- Обеспечение учета событий, связанных с регуляторным риском, вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий.
- Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.
- Разработка внутренних нормативных документов, методик, подготовка материалов для целей методологического обеспечения организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, задач, функций и контрольных процедур СВКиК, внутреннего контроля в региональной сети.
- Обеспечение выполнения требований законодательства в сфере противодействия несанкционированному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и противодействия коррупции, включая документирование, а также разработку и внедрение контрольных процедур.
- Контроль информации, раскрываемой Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства в сфере противодействия несанкционированному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Разработка и проведение обучающих мероприятий, включая оценку уровня знаний, для работников подразделений Банка по вопросам, входящим в ключевые области деятельности Службы.

Основными методами деятельности СВКиК являются:

- Проверки: специальные проверки, в том числе проверки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и процедур принятия и исполнения решений по управлению финансами, проверки финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ финансово-экономических моделей и расчетов; служебные расследования; проверки по поручениям исполнительных органов Банка; проверки эффективности контрольных процедур и их исполнения внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, включая проверки соблюдения действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка, анализ принятых мер по устранению выявленных нарушений и их эффективности; тестирование контрольных процедур в автоматизированных программных комплексах; документальное оформление результатов проведенных проверок, проверки соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренних нормативных документов Банка при совершении и документальном оформлении сделок, операций и юридических действий, а также при подготовке отчетности или документов профессионального участника рынка ценных бумаг или эмитента ценных бумаг.
- Разработка предложений и рекомендаций по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проведенных проверок.
- Консультирование руководителей, менеджеров и специалистов по вопросам, входящим в компетенцию СВКиК.
- Сбор и анализ данных об операциях и сделках, находящихся в сфере компетенции СВКиК, с помощью компьютерных систем, ведение указанных баз данных, составление отчетов.

- Создание и ведение архива материалов проверок службы внутреннего контроля и комплаенс, архива актов проверок надзорными органами и переписки.
- Сбор, обработка и представление руководству информации о сделках с участием заинтересованных лиц либо сотрудников в своих интересах, о конфликтных и иных потенциально несущих ущерб ситуациях.
- Участие (руководство) в проводимых ревизиях, инвентаризациях и аналогичных мероприятиях в целях сохранения, учета и эффективного использования имущества и иных активов.
- Согласование внутренних нормативных, технологических и организационно-распорядительных документов Банка, заключаемых договоров, организационных документов (делеглируемых полномочий).
- Предварительный контроль и анализ, согласование и разработка рекомендаций по вопросам деятельности коллегиальных органов Банка (без участия в совершении банковских операций и иных сделок), рабочих групп, а также по запросам руководителей подразделений и членов Правления.
- Анализ бизнес-процессов, процессов поддержки и обеспечения, реализуемых подразделениями и службами Банка.
- Организация каналов получения информации, о совершаемых операциях, формировании документов, иных изменениях в массивах данных; регулярный анализ получаемой информации для выполнения перечисленных выше задач.
- Подготовка информации о результатах контрольных процедур, включая сводные аналитические отчеты, и представление исполнительным органам, руководителям подразделений, иным заинтересованным пользователям.
- Участие в разработке внутренних нормативных и иных документов Банка в формах рабочих групп, консультаций, рецензий, подготовки аналитических материалов.

10.2.4. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями:

- пп.4.1-4.12 Положения № 242-П;
- Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- иных внутренних нормативных документов Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита.

СВА возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Банка. В прямом подчинении руководителя находятся работники Дирекции внутреннего аудита Центрального офиса и Дирекции специального аудита.

СВА осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности СВКиК Банка и СРМ Банка.

Основные способы (методы) осуществления проверок СВА, которые используются при осуществлении функций:

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.
- Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ), о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.
- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.

- Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк продолжает последовательное приведение в соответствие действующей системы управления рисками и капиталом требованиям Банка России по организации ВПОДК.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения рисков, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание уделяется при этом совершенствованию системы управления рисками, поддержанию капитала и ликвидности, как потенциальных источников покрытия убытков на достаточном уровне.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных СРМ и СВА по вопросам управления значимыми рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений СРМ и СВА в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие по состоянию на 31 марта 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СРМ и СВА, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.
- Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям и прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; включение функции оценки рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции оценки рисков, как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне.
- Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка. В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Профильные подразделения Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками Банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

- Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- Соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.
- Контроль уровня склонности к риску. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений в соответствии с требованиями Главы 6 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке действует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.
- Осведомленность о риске и уровне достаточности капитала. Процесс управления рисками и капиталом затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Проведение банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- Постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели управления рисками

1. Соответствие регулятивным требованиям к управлению рисками.

Основная задача – расширенное внедрение второго компонента стандарта Базель II, в том числе:

- внедрение групповых стандартов внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- подтверждение использования моделей для оценки рисков и капитала.

Для реализации данной задачи Банк реализует комплекс мероприятий, в том числе:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и процедуры управления в разрезе значимых рисков Банка, включая: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность;
- в Банке создана СРМ, обеспечивающая независимое управление рисками. Руководитель СРМ координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, в том числе рисками лизингового бизнеса. СРМ имеет право заблокировать кредитное решение на уровне коллегиального органа Банка в целях эскалирования вопроса на уровень Правления Банка. Должностная инструкция Руководителя СРМ разработана в соответствии с квалификационными требованиями Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1;
- разработана методология интегрального стресс-тестирования, охватывающая значимые виды рисков, присущие деятельности Банка. В основе подхода - моделирование результатов внутренней оценки достаточности капитала на будущие даты в условиях реализации стрессовых макроэкономических сценариев;
- в соответствии с разработанной Банком методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по значимым видам рисков, присущим деятельности Банка: ликвидности, рыночному (фондовому, валютному, процентному риску торговой книги), процентному риску банковской книги, кредитному, операционному. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Наблюдательному совету и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков;
- обеспечивается формирование отчетности по основным видам рисков на регулярной основе (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам и Правлению Банка, отчет об основных видах риска представляется на Наблюдательном совете Банка.

Банк планомерно проводит работу по развитию риск-менеджмента в соответствии с требованиями подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР). В целях разработки рейтинговых моделей Банка был проведен обзор лучших практик в этой области, для разработки моделей были привлечены международные консультанты компании Oliver Wayman. При разработке рейтинговых моделей и организации рейтингового процесса Банк руководствуется Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее по тексту – Положение № 483-П), «Методическими рекомендациями по реализации подхода на основе

внутренних рейтингов банков» (Письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т), стандартами Базель II.

Составной частью комплекса рейтинговых моделей является система раннего предупреждения (далее по тексту - СРП), которая разработана в целях своевременного выявления степени проблемности активов на ранних стадиях их возникновения. Данный инструмент мониторинга функционирует в корпоративном Банке и планируется к тиражированию в других бизнес-направлениях.

СРП корпоративного Банка позволяет выявлять первые признаки ухудшения качества активов, активы с потенциально высоким риском на основе мониторинга сигналов, ранжированных по степени проблемности, в том числе содержащие признаки дефолта. СРП позволяет своевременно проводить мероприятия по снижению риска. Разрабатываются как отдельные мероприятия, так и комплексные планы оздоровления актива.

2. Индустриализация системы управления рисками.

Основная задача — автоматизация интегрированного управления рисками и применения риск-метрик в бизнес-процессах, в том числе:

- построение и развитие централизованного хранилища данных по рискам;
- автоматизация процессов измерения и контроля рисков;
- сокращение времени рассмотрения кредитных заявок за счет уменьшения объема вводимых данных и увеличения скорости принятия решения.

С целью достижения соответствия лучшим практикам в сфере автоматизации управления рисками, а также соблюдения рекомендаций Банка России, в Банке реализуется проект по совершенствованию корпоративного хранилища данных по рискам, которое позволит обеспечивать выполнение бизнес-функций в полном соответствии со стандартами Базель II и требованиями Банка России по качеству данных. Хранилище данных будет использовано, в том числе, с целью интеграции текущих автоматизированных и ручных инструментов подготовки отчетности в единый репозиторий для данных по рискам. Еще одно направление, которому Банк уделяет пристальное внимание, — разработка структуры управления данными, в рамках которой разработана и утверждена Политика управления качеством данных в информационных системах, хранилищах и базах данных, используемых Службой риск-менеджмента, а также разрабатываются процедуры и отчеты о качестве данных для всех процессов, связанных с подготовкой ключевых отчетов. Реализация проектов по разработке хранилища данных по рискам и архитектуры данных позволят обеспечить консолидированное хранилище достоверных и полных данных. Данный функционал обеспечит техническую возможность более оперативно формировать различные аналитические отчеты и производить мониторинг лимитов и уровней риска. На базе внедренных архитектуры и единого хранилища данных будет возможно осуществить агрегирование рисков и составление отчетности в более короткие сроки.

3. Построение системы управления рисками Банковской группы.

Основная задача — создание общего процесса управления рисками в расширенном периметре группы, в том числе:

- синхронизация методов управления рисками;
- создание единого процесса управления и принятия решений.

Реализация данной задачи планируется в течение 2017 года в соответствии с требованиями Банка России.

Соотношение уровня доходности к принимаемым рискам

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования финансовых продуктов с учетом риска:

- по корпоративным заемщикам - на уровне каждой конкретной кредитной сделки;
- по заемщикам - физическим лицам - на портфельном уровне;
- по заемщикам малого бизнеса — используется комбинированный подход.

Данная система позволяет установить достаточный уровень прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечить определенный уровень маржи для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды рисков и затрат:

- ставка трансфертного ценообразования;
- премия за кредитный риск (с учетом рейтинга клиента, залогового покрытия, срока сделки);
- операционные затраты (расходы Банка на организацию и ведение сделки).

Производится регулярное обновление вводных параметров инструмента, в том числе матрицы миграций рейтингов и данных об операционных затратах.

В целях оценки эффективности распределения капитала между структурными подразделениями применяется согласованная система мер, используемая для оценки деятельности подразделений с точки зрения соотношения «риск-доходность». Скорректированная на риск доходность экономического капитала (RAROC) и экономическая прибыль (EVA) являются двумя системами мер, которые возможно использовать на любом уровне: для Банка в целом, для структурного подразделения, продуктов, клиентов или сделок.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.4.1. Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Европейского центрального Банка, БКБН, публикаций Ассоциации Российских Банков. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с Методикой определения значимых рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски, в том числе:

10.4.1.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей; расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;
- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах;
- система мониторинга и контроля соблюдения установленных лимитов, условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью;
- формируемые резервы на возможные потери по ссудам, а также резервы на возможные потери по активам (кроме ссуд), подверженным риску;
- иные инструменты управления кредитным риском (в том числе синдикация (разделение рисков среди участников синдиката), секьюритизация (перенос кредитного риска на инвесторов выпускаемых ценных бумаг), хеджирование (снижение кредитных рисков посредством производных инструментов), скоринговая / рейтинговая оценка Заемщиков).

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам / сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов / совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков для подразделений Банка;

- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного / группу связанных эмитентов / контрагентов / эмитентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т.п.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, а также резервов на возможные потери по активам (кроме ссуд), подверженным риску;
- управление обеспечением по кредитным продуктам / принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по операциям МБК), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов / сделок на финансовых рынках;
- работа с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов / проведению операций с эмитентами / контрагентами / восстановлению качества активов / признанию активов дефолтными могут приниматься тремя способами:

- коллегиальными органами управления Банком (Правление, система кредитных комитетов, комитеты по восстановлению качества активов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений, процедуры принятия решений по восстановлению качества активов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов), так и автоматические (скоринг, выявление мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая / скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой / скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Банком уделяется большое внимание поддержанию действующих и внедрению новых информационных технологий в целях повышения оперативности и аналитичности отчетности по корпоративному кредитному портфелю.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Мероприятия, применяемые для снижения уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, эмитентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в

приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов / эмитентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов, предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка.

Методы ограничения рисков (система лимитов)

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

С целью управления кредитным риском установлены следующие виды лимитов и ограничений:

- лимиты полномочий коллегиальных органов и персональных полномочий;
- лимиты на крупнейших заемщиков / группы взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на отраслевую структуру портфеля, по степени риска отрасли;
- лимиты на структуру портфеля по типу Заемщиков;
- лимиты на географическую концентрацию;
- лимиты срочности портфеля;
- лимиты на валюту;
- лимиты по виду финансового актива;
- лимит по крупным портфелям внутри отдельных видов активов;
- индикатор обеспеченности;
- прочие лимиты и ограничения (ограничения параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, размер первоначального взноса и прочее; ограничения на совокупный лимит задолженности заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков).

Для кредитного риска по эмитентам и контрагентам основным методом ограничения рисков также является система лимитов, включающая:

- лимиты на страны, контрагентов / эмитентов, группы взаимосвязанных заемщиков в целом: в разрезе портфелей и инструментов, подверженных кредитному риску;
- ограничение на объем и срочность операций;
- прочие лимиты в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Представленные выше лимиты устанавливаются на основании предварительной оценки финансового положения контрагента / эмитента.

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий, к которым относятся, в том числе, следующие:

- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- развитие системы мониторинга качества активов, в том числе системы раннего предупреждения;
- снижение объема проблемных активов за счет интенсификации работы по взысканию (коллекции).

Мониторинг кредитного риска

Кредитный мониторинг – процесс отслеживания платежной дисциплины заемщиков / контрагентов / эмитентов, а также ключевых элементов деятельности заемщиков / контрагентов / эмитентов, определяющих их способность к выполнению условий кредитного договора и иных договоров / операций, а также выявления факторов, свидетельствующих об ухудшении их финансового положения или появления рисков нефинансового характера. Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам / операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и (или) устранение последствий его реализации. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура

определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций / сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения, а также система мониторинга соблюдения ковенантов.

Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Минимизация потерь в случае реализации кредитного риска

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска включают:

- работу с проблемными активами, включающую в себя работу с просроченной задолженностью (в том числе работу по взысканию);
- списание безнадежной задолженности.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска. Все отчеты готовятся ответственными подразделениями СРМ.

Расчет экономического капитала под кредитный риск

Расчет экономического капитала (далее – ЭК) осуществляется аналитическим методом с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло). Данный подход позволяет произвести дифференцированный расчет требований к капиталу по каждому клиенту путем масштабирования величины непредвиденных потерь до портфельного уровня через определение имитационным методом «мультипликатора капитала».

Расчет экономического капитала для покрытия кредитного риска производится в Банке в соответствии с Методикой расчета экономического капитала под кредитные риски Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка в рамках корпоративного кредитования видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 254-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и апартаментов, а также транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к клиентскому сегменту «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 254-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обеспеченным активам, переданным в работу подразделения по работе с проблемными активами. Внутренние

нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов целевого клиентского сегмента «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет Банку в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 254-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» является, в том числе, имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов сегмента «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 254-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками и подтверждается сведениями специализированных информационных источников. Стоимость транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости жилой недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Оценка имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, в том числе имущества, принятого на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, осуществляется специалистами соответствующих подразделений Банка. Специалисты Банка обеспечивают независимую и объективную оценку стоимости имущества, которая необходима для принятия решений в рамках работы с обесцененными активами, сбалансированный подход к определению стоимости имущества, соответствие требованиям федеральных законов, стандартов и принципов оценки, а также на основании имеющейся информации определяют возможные залоговые риски и предоставляют рекомендации по их минимизации. Минимизация залоговых рисков является комплексным мероприятием в процессе всей работы с активом и направлена на сокращение возникающих или потенциально возможных рисков Банка, связанных с реализацией залоговых прав Банка, продажей имущества и его эксплуатацией.

Привлечение независимых оценщиков предусмотрено только для оценки имущества при работе с обесцененными активами розничного Банка, а также в случаях, когда независимая оценка требуется по закону, требованиям коллегиальных органов Банка и по решению суда.

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками подразделений, выполняющими оценку имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, или непосредственно сотрудниками подразделения по работе с проблемными активами, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Переоценка стоимости

имущества проводится не реже одного раза в полугодие по проблемным активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год - по имуществу проблемных заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются в нотариат уведомления о возникновении залога движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в нотариат направляются также при изменении или прекращении залога.

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества должников выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки, в том числе Федеральным стандартом оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)». Для определения рыночной стоимости предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный выбор в пользу использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынка, к которому данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости - доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества - затратный и доходный подходы.

Контроль за сохранностью имущества осуществляется преимущественно силами сотрудников Банка, в отдельных случаях привлекаются внешние сюрвейеры.

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации	-	635 682
Банковские векселя	11 251	11 251
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	20 137 778	23 729 908
Движимое имущество	869 282	881 109
Товары в обороте	1 705 096	2 544 073
Поручительство	122 871	47 579
Итого (общая сумма)	22 846 278	27 849 602

Подходы Банка в области резервирования

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П).

При формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (по крупным корпоративным клиентам и клиентам целевого клиентского сегмента «Средний бизнес») основным подходом является индивидуальная оценка каждой ссуды.

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 254-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 254-П. При этом при определении итоговой категории качества и размера расчетного резерва Банк руководствуется принципом консервативного подхода, путем выбора наихудшей из двух полученных оценок. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости от рыночных / нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска. С учетом специфики деятельности заемщиков и направлений финансирования набор факторов оценки кредитного риска варьируется – по сделкам финансирования оборотного капитала, финансирования лизинговых сделок, кредитования компаний – недропользователей, инвестиционного финансирования. Оценка ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, автоматизирована в рамках специализированного программного комплекса.

При формировании резервов по ссудам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом типов (видов) заемщиков, значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель, объема формируемых резервов:

- по ссудам заемщиков - юридических лиц, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства с размером до 5 млн. руб. используется портфельный подход, при котором ссуды группируются в однородные

по уровню кредитного риска портфели (субпортфели) в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссуде;

- ссуды с задолженностью в диапазоне 5-30 млн. руб. также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового положения заемщика или качества обслуживания долга (оценка финансового положения и (или) качества обслуживания долга хуже, чем «Хорошее»), ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. руб. оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, в том числе с учетом данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине (не превышает 30 млн. рублей), группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

- вид программы кредитования физических лиц;
- отношение к Банку (зарплатный / незарплатный клиент);
- наличие и продолжительность просроченных платежей по ссуде;
- наличие и вид обеспечения по ссуде (обеспеченность).

В целях определения размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются, в том числе, исторические данные по обеспечению аналогичных ссуд в прошлом. При этом, ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) – согласно внутренней модели расчета резервов, но не ниже установленных Положением № 254-П минимальных ставок резервирования для портфелей однородных ссуд физических лиц.

Расчет уровней PD и LGD происходит в разрезе основных кредитных продуктов: Автокредитование, Ипотечное кредитование, Кредитные карты, Потребительские кредиты.

Для портфеля кредитов уже вышедших в дефолт при расчете ставки резервирования используется средний уровень потерь для периодов просрочки: 91-180, 181-360, 361-720, 720+. Ставка резервирования для каждого периода приравнивается рассчитанному уровню потерь.

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 254-П. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

Формирование резервов по операциям на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов / эмитентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России и всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в следующих таблицах:

1 апреля 2017 года

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	8 947	1 510 376	2 954 149	3 923 896	7 537 833	50 761 728	17 710 810	84 407 739
Ссуды корпоративным клиентам	-	3 048 803	4 441 756	6 218 123	7 796 294	26 916 838	12 894 639	61 316 453
Ссуды среднему и малому бизнесу	4 232 463	2 833 261	3 319 310	4 378 958	4 191 833	10 054 024	6 810 247	35 820 096
Ссуды кредитным организациям	1 252	9 568 708	6 080 540	80 540	161 080	1 570 527	399 860	17 862 507
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	102 350	-	-	1 652 736	203 789	373 790	2 332 665
Ученные векселя кредитных организаций	-	191 771	194 465	-	39 348	-	68 859	494 443
Ученные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	15 482 042	-	-	-	-	-	15 482 042
Прочие (расчеты с биржей)	1 056 377	-	-	-	-	-	-	1 056 377
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 229 796	1 000	6 351	21 150	31 205	-	268 969	3 558 471
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(34 972)	(334 237)	(212 662)	(755 470)	(2 191 707)	(6 307 403)	(28 928 797)	(38 765 248)
Итого чистая ссудная задолженность	8 494 263	32 404 074	16 783 909	13 867 197	19 218 622	83 199 503	9 600 084	183 567 652

1 января 2017 года								
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	3 636	1 908 295	3 224 061	3 989 370	7 354 881	47 458 132	17 643 547	81 581 922
Ссуды корпоративным клиентам	-	5 088 974	2 911 308	4 255 880	7 597 404	23 056 175	13 475 282	56 385 023
Ссуды среднему и малому бизнесу	4 188 696	2 885 398	6 333 586	4 715 768	3 339 850	10 697 379	6 260 152	38 420 829
Ссуды кредитным организациям	1 252	1 952 886	98 313	6 100 000	-	-	430 209	8 582 660
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854	-	-	-	-	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	360 525	-	180 250	1 292 211	196 000	373 790	2 402 776
Учтенные векселя кредитных организаций	-	75 422	97 293	-	39 348	-	68 859	280 922
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	3 537 247	-	-	-	-	-	3 537 247
Прочие (расчеты с биржей)	321 863	-	-	-	-	-	-	321 863
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 481 983	10 734	9 602	7 536	-	-	251 557	3 761 412
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(34 829)	(331 395)	(279 652)	(505 387)	(1 651 754)	(6 604 182)	(29 029 981)	(38 437 180)
Итого чистая ссудная задолженность	7 963 001	15 502 940	12 394 511	18 743 417	17 971 940	74 803 504	9 535 122	156 914 435

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные ссуды клиентам, а также частично просроченные ссуды клиентам, в сумме просроченных платежей.

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И:

Номер строки	Наименование показателя	1 апреля 2017 года			1 января 2017 года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	312 170 022	274 869 392	155 130 194	310 215 146	272 284 084	146 188 897
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	107 087 664	107 087 363	-	118 022 629	118 017 178	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	23 314 381	23 314 381	-	23 442 064	23 442 064	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	-	-	-	822 158	816 707	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
1.1.4	кредитные требования и другие требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора и требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами	32 688 589	32 688 288	-	37 875 980	37 875 980	-
1.1.5	требования по выплатам купонов по заимствованным ценным бумагам	2 621	2 621	-	2 188	2 188	-
1.1.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	51 078 073	51 078 073	-	55 880 239	55 880 239	-
1.1.7	счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию структурных подразделений	4 000	4 000	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	15 815 391	15 815 390	3 163 078	10 298 173	10 297 318	2 059 464
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	520 772	520 772	104 154	532 720	532 720	106 544
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	3 911 576	3 911 576	782 315	1 395 840	1 395 840	279 168
1.2.4	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	10 468 142	10 468 141	2 093 628	7 186 088	7 185 233	1 437 047
1.2.5	требования участников клиринга к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к валютным и фондовым биржам	890 367	890 367	178 074	-	-	-

1.2.6	номиналированные и фондируемые в рублях кредитные требования к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных средств	24 527	24 527	4 906	1 183 518	1 183 518	236 704
1.2.7	золото в пути	7	7	1	7	7	1
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номиналированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «З», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-
1.3.4	номиналированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	189 266 004	151 965 685	151 965 685	181 571 424	143 649 898	143 649 898
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	79 819 508	64 878 674	64 878 674	79 163 901	63 338 856	63 338 856
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	66 665 410	48 999 102	48 999 102	64 179 645	46 778 540	46 778 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	13 344 113	13 340 625	13 340 625	11 846 108	11 842 621	11 842 621
1.4.4	Прочее	29 436 973	24 747 284	24 747 284	26 381 770	21 689 881	21 689 881
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	963	954	1 431	322 920	319 690	479 535
2	Активы с иными коэффициентами риска:	115 576 611	88 230 300	123 572 502	100 320 623	74 242 988	123 053 446
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	39 998 264	39 228 472	13 202 730	26 847 712	26 181 515	12 551 956
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	3 740 173	3 483 823	1 219 338	3 537 713	3 331 147	1 165 901
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 419 464	1 397 264	698 632	1 363 215	1 345 741	672 871
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7 202 918	6 791 787	4 754 251	6 764 129	6 410 816	4 487 571
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	7 014 296	6 934 185	5 200 639	7 477 590	7 388 746	5 541 560
2.1.5	требования участников клиринга	20 621 413	20 621 413	1 329 870	7 705 065	7 705 065	684 053
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	75 578 347	49 001 828	110 369 772	73 472 911	48 061 473	110 501 490
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 948 232	8 724 439	9 596 882	8 503 292	8 258 246	9 084 071
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5 747 843	4 344 220	5 647 486	4 537 521	4 269 554	5 550 420
2.2.3	с коэффициентом риска 140 процентов	229 975	46 170	64 638	241 510	57 739	80 834
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	53 582 437	28 835 267	43 252 901	53 730 599	29 034 342	43 551 514
2.2.5	с коэффициентом риска 170 процентов	13 267	3 426	5 825	14 306	4 259	7 240
2.2.6	с коэффициентом риска 200 процентов	3 790	1 801	3 602	3 772	1 656	3 312
2.2.7	с коэффициентом риска 250 процентов	3 626 218	3 626 218	9 065 545	2 819 784	2 819 784	7 049 460
2.2.8	с коэффициентом риска 300 процентов	7 071	1 330	3 990	7 110	1 404	4 212
2.2.9	с коэффициентом риска 600 процентов	1 797	1 240	7 440	2 172	1 644	9 864
2.2.10	с коэффициентом риска 1250 процентов	3 417 717	3 417 717	42 721 463	3 612 845	3 612 845	45 160 563
3	Итого активов	427 746 633	363 099 692	278 702 696	410 535 769	346 527 072	269 242 343

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже представлены данные о качестве активов, а также сведения об условных обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 г.

Состав активов	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный	
Средства в кредитных организациях	5 237 162	5 233 664	1 061	-	-	-	2 437	418	-	-	-	418	2 447	2 447
Суданая задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	222 332 900	62 451 361	105 035 783	7 157 748	21 903 005	25 785 003	48 483 129	4 365 404	1 069 101	5 273 070	37 775 554	40 105 033	38 765 248	38 765 248
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	118 557 927	45 462 788	42 901 583	3 933 378	21 208 569	5 051 609	24 308 048	579 557	95 145	4 467 401	19 165 945	18 259 187	17 564 997	17 564 997
учетные векселя	44 895 881	10 482 847	24 356 909	1 063 442	7 569 526	1 423 157	10 621 254	550 874	53 663	12 000	10 004 717	6 503 325	6 190 097	6 190 097
	494 443	386 236	-	-	-	108 207	68 859	-	-	-	68 859	108 207	108 207	108 207
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 332 665	7 789	-	624 522	-	1 700 354	373 790	-	-	-	373 790	1 831 503	1 190 859	1 190 859
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 482 042	15 482 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
судам, предоставленные физическим лицам, из них:	84 409 446	56 129	62 134 200	2 599 848	694 436	18 924 833	23 732 432	3 785 847	973 956	805 669	18 166 960	19 906 136	19 901 185	19 901 185
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	36 442	-	33 603	2 839	-	-	18 629	18 629	-	-	-	547	547	547
прочие (расчеты с биржей)	1 056 377	1 056 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 666 283	6 068 252	3 614 016	-	31 262 761	721 254	3 548 619	-	-	-	3 548 619	19 797 622	19 797 622	19 797 622
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 156 419	90 156 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:														
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	20 643 264	2 643 336	1 220 617	260 742	354 075	16 164 494	16 969 276	158 631	71 744	176 228	16 562 673	16 447 869	16 429 510	16 429 510
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 021 399	437 668	714 341	186 062	329 038	1 354 290	2 149 222	50 989	4 435	119 377	1 974 421	1 625 336	1 615 424	1 615 424
доходы по требованиям к физическим лицам	3 050 525	94	468 679	71 541	24 491	2 485 720	2 591 522	76 941	29 188	24 342	2 461 051	2 496 705	2 496 672	2 496 672
Запасы	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	27 650	27 650	27 650
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	380 072 894	166 553 032	109 871 477	7 418 490	53 556 707	42 673 188	69 001 442	4 524 035	1 140 845	5 449 298	57 887 264	76 380 621	75 022 477	75 022 477

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.

Состав активов	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери		Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения		Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Средства в кредитных организациях	2 181 137	2 084 868	93 833	-	-	-	2 436	418	-	-	-	-	418	3 375	3 375
Средняя задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (вкладывая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	195 351 615	34 345 809	105 991 710	7 208 276	21 943 510	25 862 310	42 976 800	2 466 449	1 393 647	3 358 195	35 758 509	40 067 019	38 437 180		
задолженность по реструктурированным судам	107 150 324	30 299 130	46 053 063	4 520 498	21 354 553	4 923 080	20 986 557	859 194	570 967	2 320 993	17 235 403	18 294 153	17 347 051		
учетные векселя	47 164 373	10 430 808	23 528 162	1 759 669	9 972 130	1 473 604	10 832 735	181 788	-	129 919	10 521 028	7 786 059	6 964 129		
	340 922	172 715	-	-	-	168 207	128 859	-	-	-	128 859	168 207	168 207		
требования по сделкам пролажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 417 630	14 854	-	624 522	-	1 778 254	373 790	-	-	180 000	193 790	1 909 403	1 268 759		
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 537 247	3 537 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	81 583 629	-	59 938 647	2 063 256	588 957	18 992 769	21 487 594	1 607 255	822 680	857 202	18 200 457	19 695 256	19 653 163		
задолженность по реструктурированным судам	636 485	-	309 229	33 403	19 414	274 439	327 256	33 403	35 991	53 114	204 748	244 420	244 420		
прочие (расчеты с биржей)	321 863	321 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 599 840	5 974 690	3 614 016	-	31 262 329	748 805	3 548 619	-	-	-	3 548 619	19 544 969	19 544 969		
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 968 189	91 968 189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие активы, в том числе:	23 655 991	4 836 333	1 283 027	280 241	348 145	16 908 245	17 576 949	95 334	75 621	111 326	17 294 668	17 176 531	17 158 845		
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	2 784 566	357 784	581 189	190 561	331 879	1 323 153	2 015 683	21 129	42 443	70 307	1 881 804	1 581 404	1 571 430		
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 246 000	48	671 908	83 699	15 681	2 474 664	2 566 241	54 896	24 244	24 268	2 462 833	2 482 789	2 482 281		
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОА	36 866	-	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	27 649	27 649		
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	354 793 638	139 209 889	110 982 586	7 488 517	53 590 850	43 521 796	64 102 786	2 561 783	1 469 268	3 469 521	56 602 214	76 819 543	75 172 018		

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка:

Наименование инструмента	1 апреля 2017 года			1 января 2017 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформиро- ванный		расчетный	фактически сформиро- ванный
Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:	135 882 964	366 528	349 932	114 745 323	496 708	438 494
неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов	30 396 454	166 246	149 650	27 464 602	289 560	231 346
неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов	13 083 125	200 282	200 282	13 614 082	207 148	207 148
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	10 856 830	x	x	3 854 906	x	x
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 949 192	x	x	8 818 970	x	x
обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:	56 203 180	x	x	48 461 755	x	x
- обязательства по поставке денежных средств	49 279 699	x	x	45 381 842	x	x
- обязательства по поставке драгоценных металлов	-	x	x	-	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	-	x	x	3 079 913	x	x
- обязательства по поставке производных финансовых инструментов	5 120 353	x	x	-	x	x
- обязательства по поставке прочих базисных активов	1 803 128	x	x	-	x	x
обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	11 907 887	x	x	12 531 008	x	x
обязательства по поставке драгоценных металлов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	x	x	-	x	x
обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 486 296	x	x	-	x	x
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:	9 814 874	94 439	94 364	10 759 757	94 759	94 268
аккредитивы	-	-	-	-	-	-
выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов	9 437 964	94 068	93 993	9 975 777	93 994	93 503
выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов	372 365	371	371	779 194	765	765
гарантии банка, выданные физическим лицам держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 545	-	-	4 786	-	-

Сумма просроченной ссудной задолженности за 1 квартал 2017 года увеличилась с 42 977 млн. руб. до 48 483 млн. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей неотвлечения денежных средств из оборота заемщика).

Информация о реструктурированных ссудах представлена в подразделе 3.2. «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2017 года представлены ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	95 155 537	48 951	268 427 684	110 931 241
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 668 434	-
2.1	кредитных организаций	-	-	447 419	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	25 221 015	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 952 161	48 951	122 721 972	109 007 924
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 012 884	1 012 884
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 012 884	1 012 884
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	39 952 161	48 951	121 709 088	107 995 040
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 627 104	48 951	116 491 385	107 988 284
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 325 057	-	5 217 703	6 756
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 000	-	2 205 822	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 652	-	14 709 424	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	24 508 437	-	55 586 602	1 923 317
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	25 209 086	-	36 749 500	-
8	Основные средства	5 460 201	-	6 222 459	-
9	Прочие активы	-	-	4 563 471	-

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; жилищные облигации с ипотечным покрытием; объекты недвижимого имущества;
- кредитование клиентов малого и среднего бизнеса за счет денежных средств, привлеченных в рамках договоров межбанковского кредитования, в качестве залога по которым выступают права требования по кредитам, выданным клиентам малого и среднего бизнеса в соответствии с условиями программ кредитования, предусмотренных договорами межбанковского кредитования.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

10.4.1.1.1. Риск концентрации в рамках кредитного риска

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой риск-менеджмента.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Кредитная политика Банка предусматривает мониторинг лимитов по следующим показателям, характеризующим уровень концентрации кредитного риска:

- доля задолженности по ТОП1/ТОП10/ТОП20 клиентов/ГВЗ;
- доля проектного и инвестиционного финансирования в кредитном портфеле;
- доля задолженности связанных с Банком компаний;
- система отраслевых лимитов;
- географическая концентрация в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления.

10.4.1.1.2. Кредитный риск контрагента

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет Служба риск-менеджмента, осуществляющая оценку кредитных рисков контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления контрагентским кредитным риском реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СРМ. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
- лимиты на дисконт;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитных рисков контрагентов по операциям с финансовыми инструментами и по межбанковским операциям риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов. В рамках внутренних нормативных документов также указан подход к расчету показателя подверженности контрагентскому кредитному риску для целей экономического капитала. Данный подход подразумевает оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента Банка, связанной с изменением стоимости базового актива, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до даты валютирования.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 139-И.

По состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятию от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. не заключались. Производные финансовые инструменты в портфеле инвестиционного бизнеса были представлены исключительно биржевыми контрактами.

Информация о размере текущего кредитного риска по ПФИ представлена следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	70	57 588
<i>Драгоценные металлы</i>	<i>70</i>	<i>32</i>
<i>Ценные бумаги</i>	<i>-</i>	<i>57 556</i>
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	338	-
<i>производные финансовые инструменты</i>	<i>338</i>	<i>-</i>
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	137 918	89 219
<i>Иностранная валюта</i>	<i>137 918</i>	<i>89 219</i>

10.4.1.1.3. Риск секьюритизации

Политика Банка в области управления рисками, возникновение которых обусловлено проведением секьюритизации, предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных и контрольных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность эмитентов ипотечных ценных бумаг.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность эмитентов и исполнение эмитентами обязательств по облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми относятся кредитный риск по требованиям, входящим в секьюритизированный пул; финансовые, рыночные и валютные риски; правовые и иные риски эмитента. Для минимизации рисков при

проведении процедуры секьюритизации в Банке установлены строгие требования к активам, которые могут быть секьюритизированы, в том числе требования в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита;
- закладной, и сделок по передаче прав по закладной;
- качества и ликвидности предмета ипотеки;
- низкого соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного имущества;
- периодической переоценке текущего соотношения стоимости залога и остатка задолженности по секьюритизированным кредитам;
- страхованию предмета ипотеки по риску утраты/повреждения.

Подверженность эмитентов рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков (валютный и финансовый риски) минимальна. Денежные обязательства эмитентов по облигациям выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим эмитенты практически не подвержены рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов эмитентов, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, также являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала облигаций. Соответственно, эмитенты не несут на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков эмитентами не производится.

Для управления риском секьюритизации в Банке разрабатываются модели, применяемые для оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг в случае получения экспертного заключения от специалиста в результате анализа, что бумага (для которой определяется текущая справедливая стоимость (далее по тексту – ТСС)) не имеет активного рынка.

Оценка ТСС проводится на основе доходного подхода, то есть ТСС приравнивается к дисконтированной сумме ожидаемых денежных потоков, генерируемых оцениваемым активом. Оценка ТСС отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих денежных потоков.

Ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются, чтобы учесть временную стоимость денежных средств, которая представляется ставкой по безрисковому монетарным активам, сроки погашения или сроки, действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя. Потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство. Дисконтирующий фактор для денежных потоков необходимо вычислять по функции кривой бескупонной доходности (КБД) на дату расчета.

Для того чтобы избежать влияние факторов риска на величину ставки дисконтирования (и, как следствие, на значение текущей справедливой стоимости ипотечной облигации) или двойного учета факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, сделанными при оценке потоков денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных кредитным договором (из портфеля ипотечных кредитов) потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присущим ожидаемым потокам денежных средств.

Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

Неопределенность величины денежных потоков (например, вследствие риска дефолта и риска досрочного погашения ссуд) учитывается при моделировании величины денежных потоков; корректировка ставки дисконтирования не производится. В отсутствие значительных изменений исходных данных/параметров, относительное изменение оценки ТСС на 30% и более в любую сторону от оценки ТСС на предыдущую дату расчета может являться признаком неадекватной оценки ТСС. В подобном случае должны быть выяснены причины изменения ТСС.

Любые, используемые при оценке ТСС предположения, сделанные Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, могут корректироваться с течением времени при появлении новых данных в случае, если наблюдаемые значения денежных потоков явно не соответствуют прогнозным (отличаются более чем на 100%) или имеются достоверные сведения о неточности сделанных предположений. Корректировка предположений проводится таким образом, чтобы приблизить прогнозные значения денежных потоков к наблюдаемым значениям за последние четыре купонных периода (один год).

При корректировке предположений, сделанных Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, равенство прогнозных и наблюдаемых денежных потоков не требуется, т.к. необходимо учесть фактические параметры ипотечного портфеля, ожидания других участников рынка, сделанные поправки на модельный риск, ожидания о будущих величинах денежных потоков.

Кроме того, эмитентами ипотечных бумаг формируются резервные фонды, предназначенные для покрытия убытков, погашения купонов облигаций, в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели. Эмитентами создаются три резерва: резерв специального назначения, резерв на непредвиденные расходы и резерв на потери от смешения.

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в том числе риски, связанные с изменением валютного законодательства, налогового законодательства, а также риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента, можно считать минимальными.

Рейтинги эмиссии ценных бумаг присваивались агентством Moody's, по всем проводимым Банком сделкам.

Для выпусков ценных бумаг были присвоены следующие рейтинги:

- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс А (код ISIN - RU000A0JSF02), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс Б (код ISIN - RU000A0JSF51), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А1 (код ISIN - RU000A0JUX48), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А2 (код ISIN - RU000A0JUX55), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш выкуплен на баланс Банка и в дальнейшем частично размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс Б (код ISIN - RU000A0JUX63), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс А, (код ISIN - RU000A0JV2S1), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс Б (код ISIN - RU000A0JV2T9), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс В (код ISIN - RU000A0JV2V5), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.

10.4.1.2. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

- управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом рекомендаций БКБН и лучшего мирового опыта;
- управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение / управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль / мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СРМ, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам / операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета валютного риска рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, несущие, соответственно, валютный риск.

Справедливая стоимость инструментов торговой книги определяется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также отдельными внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правление Банка, КУАП, Комитет по финансовым рынкам – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;

- СРМ, Казначейство, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Идентификация рыночных рисков производится подразделениями, операции которых генерируют риск, а также СРМ и Казначейство и представляет собой выявление объектов и источников риска, классификацию рисков на всех уровнях управления и принятие решений при проведении операций на финансовых рынках.

В случае начала осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо в случае выхода на новые финансовые рынки сотрудниками СРМ в обязательном порядке проводится анализ потенциальных рисков, а также экспертиза Банка в проведении подобных операций. В случае необходимости происходит доработка методологии расчета рыночных рисков для данных инструментов или операций.

Расчет экономического капитала под рыночный риск

Расчет ЭК под процентный риск торговой книги осуществляется на основе показателя VaR методом исторического моделирования в разрезе отдельных портфелей ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Метод исторического моделирования представляет собой метод переоценки портфеля на основе изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между финансовыми инструментами внутри портфеля. Корреляция между различными портфелями согласно консервативной оценке считается равной единице, что подразумевает возможность суммирования рассчитанных значений VaR.

Расчет ЭК под фондовый риск осуществляется на основе оценки VaR с помощью исторического моделирования изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между финансовыми инструментами внутри портфеля. Корреляция между различными портфелями согласно консервативной оценке считается равной единице, что подразумевает возможность суммирования рассчитанных значений VaR.

Расчет экономического капитала под фондовый риск и процентный риск торговой книги производится в соответствии с Методикой оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках в Открытом акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

ЭК под валютный риск рассчитывается методом исторического VaR с учетом масштабирования на прирост волатильности курсов валют и драгоценных металлов. В расчете участвуют все инструменты, входящие в открытую валютную позицию (далее по тексту – ОВП) Банка.

Расчет экономического капитала по валютный риск производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Валютный риск

Основные подходы к управлению валютным риском, в том числе методы ограничения и снижения валютного риска.

Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk.

На основании полученных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска данных принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску:

	1 апреля 2017 года					1 января 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	8 286 514	1 291 254	1 143 721	169 935	10 891 424	11 395 323	1 539 077	1 158 976	519 962	14 613 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 595 376	-	-	-	13 595 376	9 432 710	-	-	-	9 432 710
Средства в кредитных организациях	367 583	1 575 476	3 069 820	221 836	5 234 715	878 217	884 822	307 942	106 781	2 177 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 326	-	-	-	138 326	146 807	-	-	-	146 807
Чистая ссудная задолженность	168 478 802	12 959 342	2 129 508	-	183 567 652	142 895 318	11 857 802	2 146 461	14 854	156 914 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 974 526	26 581 656	3 101 843	423 978	71 082 003	78 936 018	13 455 560	3 279 556	451 529	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	86 478 993	3 677 426	-	-	90 156 419	87 997 282	3 970 907	-	-	91 968 189
Требование по текущему налогу на прибыль	651 813	-	-	-	651 813	768 619	-	-	-	768 619
Отложенный налоговый актив	11 069 782	-	-	-	11 069 782	11 069 782	-	-	-	11 069 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 546 178	-	-	-	14 546 178	14 683 519	-	-	-	14 683 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 374 909	-	-	-	1 374 909	1 329 555	-	-	-	1 329 555
Прочие активы	3 593 147	194 842	32 880	87 266	3 908 135	4 881 330	190 260	25 068	78 030	5 174 688
Всего активов	349 555 949	46 279 996	9 477 772	903 015	406 216 732	364 414 480	31 898 428	6 918 003	1 171 156	404 402 067
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	150 061	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	37 332 075	695 770	2 657 836	21 382	40 707 063	43 404 346	944 473	530 058	11 549	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе <i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	276 583 696	24 682 676	6 856 979	2 421 545	310 544 896	278 024 734	27 339 780	7 942 635	1 490 298	314 797 447
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 344 340	20 057 900	5 155 042	166 607	159 723 889	135 167 953	22 289 603	6 134 890	172 064	163 764 510
Выпущенные долговые обязательства	6 326 176	-	-	-	6 326 176	5 838	-	-	-	5 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	272 315	564	-	-	272 879	253 986	2 860	-	-	256 846
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	211 976	-	-	-	211 976
Прочие обязательства	1 129 778	-	-	-	1 129 778	1 129 777	-	-	-	1 129 777
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 873 774	979 878	26 867	2 788	3 883 307	2 865 499	106 088	27 356	1 982	3 000 925
Всего обязательств	324 958 035	26 360 408	9 544 235	2 445 717	363 308 395	326 426 187	28 544 494	8 501 548	1 503 829	364 976 058
Чистая балансовая позиция	24 597 914	19 919 588	(66 463)	(1 542 702)	42 908 337	37 988 293	3 353 934	(1 583 545)	(332 673)	39 426 009
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	11 252 882	(19 799 125)	82 106	2 175 456	(6 288 681)	718 729	(3 282 202)	1 627 821	934 448	(1 204)
Условные обязательства кредитного характера	44 047 038	7 960 761	1 286 654	-	53 294 453	45 911 090	4 565 291	1 362 061	-	51 838 442

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Казначейством на ежедневной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	28 911	17 216
	-30%	-30%	(28 911)	(17 216)
Евро	+30%	+30%	3 754	10 626
	-30%	-30%	(3 754)	(10 626)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	151 861	144 426
	-30%	-30%	(151 861)	(144 426)

Фондовый риск

Риск выражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок долевых ценных бумаг. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны как факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, так и общерыночными факторами. Фондовый риск управляется путем установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели, лимиты на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются КУАПом, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов.

Основные подходы к управлению *фондовым риском*, в том числе методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Фондовый риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг к изменениям рыночных котировок. Для оценки величины фондового риска в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование фондового риска и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Процентный риск торговой книги

Риск выражается в изменении справедливой стоимости долговых инструментов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются КУАПом, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов.

Основные подходы к управлению *процентным риском торговой книги*, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;

- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Служба риск-менеджмента, а также бизнес-подразделения на основе оценки уровня риска и лимитов и ограничений, установленных соответствующими решениями Коллегиальных органов Банков или уполномоченных должностных лиц.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, формирующих торговый портфель ценных бумаг и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного, процентного риска торговой книги и фондового рисков.

В настоящее время в Банке оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом. В Банке разрабатываются внутренние модели оценки фондового и процентного риска торговой книги, в частности, модель оценки стоимости под риском (Value-at-Risk), в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Для подтверждения адекватности моделей фондового и процентного риска, разрабатываются процедуры валидации.

По фондовому и процентному риску торговой книги осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование, результатом которого является определение величины потенциальных убытков, которые могут возникнуть при реализации стрессовых сценариев различной силы.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 1 апреля 2017 года	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	Влияние на собственные средства
Корпоративные еврооблигации, из них	28 069 902	974 472	16 787 611	585 449
- в рублях	75 962	2 664	917 281	41 222
- в долларах США	24 892 098	932 626	12 590 774	495 872
- в евро	3 101 842	39 182	3 279 556	48 355
Корпоративные облигации, из них	8 550 530	170 816	8 928 716	196 156
- в рублях	8 442 200	166 880	8 810 990	191 713
- в долларах США	108 330	3 936	117 726	4 443
ОФЗ	8 069 825	259 591	41 941 033	191 918
Еврооблигации Российской Федерации	1 581 227	107 509	747 060	52 437
Муниципальные облигации	183 003	7 072	-	-

10.4.1.3. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием

изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее по тексту - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее по тексту - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

Методы ограничения процентного риска банковской книги

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Казначейство ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. Казначейство предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск по субъектам Банка и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 апреля, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(2 013 923)	(2 684 199)	(1 611 138)	(2 147 359)
-300	2 013 923	2 684 199	1 611 138	2 147 359
+250	(1 678 269)	(2 236 833)	(1 342 615)	(1 789 466)
-250	1 678 269	2 236 833	1 342 615	1 789 466

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги

ЭК под процентный риск банковской книги рассчитывается с применением метода дюрации (сдвига процентных ставок), путем вычисления показателя «экономическая стоимость капитала» (EVE).

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

10.4.1.4. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, классифицируются в следующие группы:

- инвестиции с целью получения прибыли;
- инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

В части различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли (прирост источников собственных средств (капитала) Банка), и инвестициями, приобретенными Банком в других целях (например, для осуществления контроля деятельности юридических лиц, либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи), как правило, ключевым фактором является доля участия Банка.

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена в следующей таблице:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Инвестиции с целью получения прибыли	750 303	3 588 808
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	<u>40 126 216</u>	<u>40 125 785</u>
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	<u>40 876 519</u>	<u>43 714 593</u>

Информация об инвестициях, учитываемых по себестоимости, с указанием по ним размера требований взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска

	1 апреля 2017 года					1 января 2017 года				
	В том числе					В том числе				
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Показатели, уменьшающие капитал Банка	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Показатели, уменьшающие капитал Банка
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	Группа активов, показатель				Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	Группа активов, показатель	
Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций:										
Корпоративные акции, в том числе:										
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:										
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	2 762 008	3 139	4 721 012	X	870 456	2 762 008	3 139	3 566 254	X	1 332 359
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	356 770	136	573 254	X	127 324	356 770	136	433 039	X	183 410
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	150	136	14	IV	X	150	136	14	IV	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	150	136	14	IV	-	150	136	14	IV	-
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	229 296	-	573 240	БК	X	173 210	-	433 025	БК	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	127 324	-	-	X	127 324	183 410	-	-	X	183 410
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	-	-	-	X	X	-	-	-	X	-
Паи в ЗПИФ, в том числе:	-	-	-	ПК	X	-	-	-	ПК	X
учтенные с повышенным коэффициентом риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов	-	-	-	БК	X	-	-	-	БК	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	2 405 238	3 003	4 147 758	X	743 132	2 405 238	3 003	3 133 215	X	1 148 949
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	2	2	-	IV	X	2	2	-	IV	X
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов	1 659 103	-	4 147 758	БК	X	1 253 286	-	3 133 215	БК	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов	746 133	3 001	-	X	743 132	1 151 950	3 001	-	X	1 148 949
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	38 114 511	17 983 046	30 184 827	X	-	40 952 585	17 730 392	30 464 142	X	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	2 258 419	852 303	2 096 803	X	-	5 096 924	879 853	1 956 459	X	-
Корпоративные акции, в том числе:										
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	24 742	-	24 742	IV	X	24 742	-	24 742	IV	X
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска, в том числе:	2 233 677	852 303	2 072 061	ПК	X	2 167 664	879 853	1 931 717	ПК	X
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	750 151	652 178	146 960	ПК	X	684 139	679 729	6 615	ПК	X
учтенные в расчете рыночного риска, в том числе:	-	-	-	PP	X	2 904 518	-	-	PP	X
- <i>валожения, учитываемые по себестоимости</i>	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
Паи в ЗПИФ, в том числе:	19 744 742	9 644 981	15 149 642	X	-	19 744 311	9 364 777	15 569 301	X	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска	19 744 742	9 644 981	15 149 642	ПК	X	19 744 311	9 364 777	15 569 301	ПК	X
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:										
учтенные с повышенным коэффициентом риска	16 111 350	7 485 762	12 938 382	X	-	16 111 350	7 485 762	12 938 382	X	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска	16 111 350	7 485 762	12 938 382	ПК	X	16 111 350	7 485 762	12 938 382	ПК	X
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-
Итого	40 876 519	17 986 185	34 905 839	X	870 456	43 714 593	17 733 531	34 030 396	X	1 332 359

Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации в составе финансового результата за отчетный период

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>
Чистый доход (расход) от продажи долевых ценных бумаг, в том числе:	(70 108)	-
<i>доход от продажи</i>	<i>63 579</i>	<i>-</i>
<i>(расход) от продажи</i>	<i>(133 687)</i>	<i>-</i>
Изменение резерва на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, в том числе:	(252 653)	63 217
<i>(формирование) резерва</i>	<i>(370 911)</i>	<i>(224 355)</i>
<i>восстановление резерва</i>	<i>118 258</i>	<i>287 572</i>
Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги	5 218	-
Включение в собственные средства Банка, в том числе:	(317 543)	63 217
<i>в основной капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>в дополнительный капитал</i>	<i>(317 543)</i>	<i>63 217</i>

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

Изменение объема реализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала, за 1 квартал 2017 года и за 1 квартал 2016 года составило:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	837 171	-
(Уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	(985 214)	-
Итого	(148 043)	-

Сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

За 1 квартал 2017 года и за 1 квартал 2016 года информация об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствует.

10.4.1.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление - определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующих функцию управления активами и пассивами;

- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;
- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка:

- осуществляет контроль соблюдения установленных в Банке норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса Банка в экстренных ситуациях;
- утверждает принципы ценообразования по ставкам привлечения и размещения денежных средств клиентов Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок, а также риски по отдельным финансовым операциям;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

С целью мониторинга риска ликвидности Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции. План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка / недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении / привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Gap-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитывается в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

Служба главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) приведены ниже:

1 апреля 2017 года

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства	10 891 424	-	-	-	-	-	-	-	10 891 424
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	1 915 595	1 915 595
Средства в кредитных организациях	16 024 129	890 367	-	-	-	-	-	-	16 914 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	138 256	70	-	-	-	-	-	138 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	41 011 308	752 429	984 753	-	4 715 602	-	23 617 911	71 082 003
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 248 220	86 908 199	-	-	90 156 419
Чистая ссудная задолженность	8 494 263	49 187 983	33 085 819	41 151 578	17 047 194	25 000 731	9 600 084	-	183 567 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 546 178	14 546 178
Прочие активы	397 377	1 938 849	315 951	451 768	85	7	431 783	13 468 819	17 004 639
Всего Активов	35 807 193	93 166 763	34 154 269	42 588 099	20 295 499	116 624 539	10 031 867	53 548 503	406 216 732
Обязательства									
Средства кредитных организаций	4 370 729	35 659 004	126 646	550 684	-	-	-	-	40 707 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 315 773	62 001 721	74 025 366	91 030 094	111 877	60 065	-	-	229 544 896
Выпущенные долговые обязательства	7 711	180 119	84 656	118	275	-	-	-	272 879
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	92 572	8 932 718	900 574	505 162	86 140	17 392	60	1 248 939	11 783 557
Всего Пассивов	6 786 785	106 773 562	75 137 242	92 086 058	14 198 292	67 077 457	60	1 248 939	363 308 395
Чистая позиция	29 020 408	(13 606 799)	(40 982 973)	(49 497 959)	6 097 207	49 547 082	10 031 807	52 299 564	42 908 337
Накопленная чистая позиция	29 020 408	15 413 609	(25 569 364)	(75 067 323)	(68 970 116)	(19 423 034)	(9 391 227)	42 908 337	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	92 449 851	(2 293 432)			(3 248 220)	(86 908 199)			
Кумулятивный ГЭП ликвидности	121 470 259	105 570 028	64 587 055	15 089 096	17 938 083	(19 423 034)	(9 391 227)	42 908 337	

1 января 2017 года

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства	14 613 338	-	-	-	-	-	-	-	14 613 338
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	1 889 928	1 889 928
Средства в кредитных организациях	9 720 544	-	-	-	-	-	-	-	9 720 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146 807	-	-	-	-	-	-	146 807
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 791 575	123 269	1 613 913	-	3 612 845	-	25 981 061	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 483 203	89 484 986	-	-	91 968 189
Чистая ссудная задолженность	7 963 001	27 897 451	36 715 357	39 057 546	15 199 293	20 546 665	9 535 122	-	156 914 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 894	51	7	351 494	13 447 109	18 342 644
Всего Активов	32 917 796	96 042 376	37 283 259	40 943 353	17 682 547	113 644 503	9 886 616	56 001 617	404 402 067
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	150 061	-	-	-	-	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	3 604 814	40 391 855	204 492	689 265	-	-	-	-	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743 779	69 445 966	69 594 821	87 837 177	110 945	64 759	-	-	233 797 447
Выпущенные долговые обязательства	7 311	145 166	95 761	8 533	75	-	-	-	256 846
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	111 116	1 886 686	900 137	598 650	90 661	17 661	-	1 276 367	4 881 278
Всего Пассивов	10 467 020	112 019 734	70 795 211	89 133 625	14 201 681	67 082 420	-	1 276 367	364 976 058
Чистая позиция	22 450 776	(15 977 358)	(33 511 952)	(48 190 272)	3 480 866	46 562 083	9 886 616	54 725 250	39 426 009
Накопленная чистая позиция	22 450 776	6 473 418	(27 038 534)	(75 228 806)	(71 747 940)	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	110 636 407	(18 668 218)			(2 483 203)	(89 484 986)			
Кумулятивный ГЭП ликвидности	133 087 183	98 441 607	64 929 655	16 739 383	17 737 046	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	

* В строке «Резервы ликвидности» отражена величина снижения резерва ликвидности по мере погашения ценных бумаг, под которые потенциально доступно привлечение по операциям РЕПО.

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в том числе физических лиц (см. пояснение 5.9), включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категорию «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.04.2017 г. составила 82 634 093 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 74 028 540 тыс. руб.

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
- II-порядка – открытые линии МБК;
- III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

Резервы ликвидности I и II порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка. Резервы ликвидности III порядка формируются:

- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса;
- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

Формирование резервов III порядка осуществляется с учетом доли ликвидных активов в структуре баланса Банка, рассчитываемой в соответствии с имеющейся долей ликвидных активов в структуре баланса. Нормативное значение доли ликвидных активов соответствует отношению расчетного объема ликвидных резервов к общей величине операционных активов. Расчетный объем ликвидных резервов определяется как рискованная часть стабильного остатка, определенного на основе разработанной Банком методики расчета стабильного остатка по привлеченным средствам.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в квартал, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Казначейство оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

При проведении стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. В связи с этим Казначейство проводит стресс-тестирование как текущей, так и структурной ликвидности.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование текущей ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайшего месяца с отчетной даты, при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности, а также недополученные доходы.

Стресс-тестирование структурной ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка в результате изменений в структуре активов и пассивов на горизонте три месяца при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как стоимость мероприятий по полному закрытию разрывов ликвидности.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Расчет экономического капитала под риск ликвидности

ЭК под риск ликвидности рассчитывается методом параметрического VaR на основе GAP-отчета. Рассчитывается величина непредвиденных потерь на основе волатильности рыночных индикаторов, влияющих на стоимость закрытия разрывов.

Расчет экономического капитала по риску ликвидности производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательный совет Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

10.4.1.6. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах БКБН, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 гг.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество. Убытки вследствие хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, в том числе в обход требований законодательства или внутренних документов Банка, совершенное с участием работников Банка.
- Внешнее мошенничество. Убытки вследствие хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное третьей стороной.
- Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка.
- Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта.
- Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий.
- Нарушения функционирования бизнеса и сбой систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы.
- Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Общие принципы управления операционным риском:

- Признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю.
- Построение системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР) на уровне Банковской группы.
- Ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка и Банковской группы в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности.
- Соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка и Банковской группы.
- Централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков (далее по тексту – ДОПР).
- Доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством.

- Постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка и Банковской группы, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками.
- Принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.
- Обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка и Банковской группы: на уровне Владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы.
- Обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками Банка и Банковской группы, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками.
- Регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка и Банковской группы.
- Обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка и Банковской группы.
- Обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников.
- Обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска.
- Обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- Регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование.
- Реализация системного подхода к управлению операционным риском.
- Интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка и Банковской группы, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска.
- Обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска.
- Разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка и Банковской группы в процессе управления операционным риском.
- Обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала БД «Операционные риски».

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;

- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски;
- количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и стандартизованным подходом The Standardised Approach (далее – TSA) в случае, если методология и процессы Банка не удовлетворяют критериям применения LDA для оценки величины экономического капитала для покрытия операционного риска, устанавливаемым международными стандартами. В соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» такими критериями являются:

- активное участие топ-менеджмента в надзоре за механизмом управления операционными рисками;
- наличие надежной и полностью внедренной системы управления операционными рисками;
- наличие достаточных ресурсов для использования подхода в основных бизнес-линиях, а также в сферах контроля и аудита;
- наличие независимого подразделения (функции), отвечающего за разработку и внедрение механизма управления операционными рисками;
- тесная интеграция системы оценки операционных рисков с текущими процессами управления рисками в Банке;
- регулярное предоставление отчетности по операционным рискам менеджменту бизнес-подразделений и топ-менеджменту;
- регулярный внешний и внутренний аудит процессов управления и систем оценок операционных рисков;
- надежность процедуры оценки операционных рисков;
- наличие процедуры независимой проверки модели операционных рисков.

Расчет экономического капитала под операционный риск производится в соответствии с Методикой расчета величины экономического капитала для покрытия операционных рисков.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Банка, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества, в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 апреля 2017 г. операционный риск включен в следующем объеме:

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	21 484 011	45 744 956	28 195 274	31 808 080
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.04.2017 г.				4 771 212

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	21 484 011	45 744 956	28 195 274	31 808 080
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2017 г.				4 771 212

10.4.1.7. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем адекватного лимитирования вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяли и позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- действия Банка России по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, проявляющиеся в отзыве лицензий на осуществление банковских операций, обуславливают риски проведения операций с банками низкого кредитного качества. Указанный фактор не оказывает влияния на ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в связи с тем, что межбанковские операции с банками, характеризующимися низким кредитным качеством, не проводятся;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

Виды активов и обязательств	1 апреля 2017 года						1 января 2017 года								
	Всего	В том числе:				Всего	В том числе:								
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны					
Активы															
Денежные средства	10 891 424	10 891 424	-	-	-	14 613 338	14 613 338	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 595 376	13 595 376	-	-	-	9 432 710	9 432 710	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 234 715	4 113 390	24 914	1 096 411	-	2 177 762	917 924	20 635	1 239 203	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 326	137 988	-	338	-	146 807	146 775	-	32	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	183 567 652	175 628 887	7 117	7 931 648	-	156 914 435	152 958 314	323 517	3 632 518	86	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 082 003	69 947 993	-	72 049	1 061 961	96 122 663	95 789 312	-	24 742	308 609	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 156 419	90 156 419	-	-	-	91 968 189	91 968 189	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	651 813	651 813	-	-	-	768 619	768 619	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 069 782	11 069 782	-	-	-	11 069 782	11 069 782	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 546 178	14 546 178	-	-	-	14 683 519	14 683 519	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 374 909	1 374 909	-	-	-	1 329 555	1 329 555	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 908 135	3 676 539	20	219 635	11 941	5 174 688	5 002 806	7 124	152 795	11 963	-	-	-	-	-
Всего активов	406 216 732	395 790 698	32 051	9 320 081	1 073 902	404 402 067	398 680 843	351 276	5 049 290	320 658					

10.4.1.8. Правовой риск

Управление правовыми рисками осуществляется путем правовой экспертизы и унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, проведения анализа нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Подразделения Юридической службы Банка являются ответственными за управление правовым риском в сфере установленной им компетенции и в своей деятельности независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции и сделки, связанные с принятием правового риска.

Основные подходы к управлению и снижению правового риска:

- участие подразделений Юридической службы Банка в разработке и(или) согласовании документов, определяющих порядок и условия предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций, а также документов, отличающихся от типовых форм и предполагающих нестандартное решение каких-либо вопросов;
- обеспечение максимальной унификации, стандартизации и типизации документов Банка, составляемых с участием клиентов и контрагентов Банка, а также доверенностей, издаваемых приказами и т.п.;
- определение приемлемой величины правового риска на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных (типовых);
- проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентам и контрагентам;
- анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочия лиц, заключающих договоры;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на экспертной оценке уровня юридической проработки соответствующих документов.

Управление правовым риском складывается из таких составляющих, как:

- идентификация и анализ правового риска;
- выработка мер управляющего воздействия на факторы риска и обстоятельства их существования;
- мониторинг причин и факторов возникновения правового риска.

Управление правовым риском осуществляется в целях ликвидации (нейтрализации) либо минимизации его влияния на финансовый результат, как конкретной сделки (операции), так и в масштабе реализации продуктовых линеек, осуществляемых видов деятельности Банка.

По решению уполномоченного органа Банка однородные факторы и причины возникновения правового риска после идентификации, анализа и оценки могут быть выведены из областей юридического контроля, ввиду малозначительности последствий их влияния и низкой вероятности возникновения таких последствий.

10.4.1.9. Репутационный риск

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов.

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- Несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации и социальных медиа.

Основные задачи и функции при управлении репутационным риском:

- Унификация нормативной и договорной базы Банка, выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательное проведение анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей;
- Принятие мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска;
- Организация контроля соблюдения сотрудниками и клиентами Банка законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- Обеспечение соблюдения принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- Своевременное предоставление информации подлежащей раскрытию на информационной странице Банка в сети интернет (Интерфакс) и официальном интернет-сайте Банка;
- Контроль наличия квалификационных требований у руководителей и сотрудников Банка;
- Контроль деловой репутации сотрудников и регламентация поведения в публичном пространстве;
- Организация противодействия мошенническим и противоправным действиям;
- Принятие адекватных мер при возникновении угроз и опасностей для Банка;
- Формирование и контроль реализации политики управления репутационным риском;
- Мониторинг информационного поля Банка, материалов о руководстве Банка в СМИ и социальных медиа, выявление рискованных и кризисных тем, реализация оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и Служба внешних коммуникаций (далее по тексту – СВКомм). На стратегическом уровне управление репутационным риском осуществляется акционерами и Правлением Банка.

Мониторинг репутационных рисков по профилю деятельности осуществляется всеми подразделениями Банка на постоянной основе в рамках своей компетенции.

В частности, СВКомм осуществляет регулярный мониторинг информации в СМИ и социальных медиа о Банке, его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ и социальных медиа.

При выявлении фактов репутационного риска, подразделения в обязательном порядке информируют руководство Банка и СВКомм.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных полученных в ходе мониторинга. СВКомм по согласованию с руководством Банка определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков.

10.4.1.10. Стратегический риск

В процессе построения стратегических планов развития Банка учитываются факторы изменения внешней среды с элементами прогноза. Осуществляется мониторинг возможных стрессовых изменений конъюнктуры рынка. Исполнение текущих финансовых планов оценивается, в том числе, с учетом рыночной ситуации и прогнозов ее изменения, в том числе в условиях стресса.

Основными факторами стратегического риска являются:

- ошибки в принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности;
- некачественные стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и(или) управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий, способных повлиять на реализацию стратегии;
- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- разработка стратегии развития Банка и ее поддержание в актуальном состоянии, в том числе за счет актуализации целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом и средств достижения стратегических целей;
- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- адекватное распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка при принятии решений, влияющих на уровень стратегического риска;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

10.4.1.11. Бизнес-риск

Бизнес-риск является сопутствующим любой предпринимательской деятельности и зависит от факторов внешней среды. Принятие управленческих решений по снижению негативного воздействия бизнес-риска включено во все процедуры корпоративного, стратегического и финансового управления Банка с учетом подходов управления основными рисками Банка ввиду их корреляции с бизнес-риском.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. В Банке производится оценка волатильности чистых доходов на основе управленческой отчетности, а также оценка отклонений бюджетов и планов развития.

Основными факторами бизнес-риска являются изменения в:

- экономическом климате;
- уровне рыночной конкуренции;
- политическом и социальном климате;
- конъюнктуре рынка.

Основные подходы к управлению и снижению бизнес-риска:

- снижение чувствительности к негативным последствиям изменения макро среды и конъюнктуры рынка;
- приспособление к негативным последствиям изменения конъюнктуры рынка;
- установление целей по волатильности доходов;
- изменение структуры затрат;
- повышение диверсификации продуктов;
- проведение политики, направленной на удержание клиентов и усиление позиций на рынке;
- изменение стратегии бюджетирования;
- установление границ потенциальных убытков (свертывание бизнеса);
- регламентация и стандартизация нормативных документов;
- определение основных источников волатильности доходов, снижения рыночной цены акции;
- анализ связей между факторами риска и бизнес-риском;
- поддержание сильного бренда Банка.

Методы оценки и мониторинга бизнес-риска.

Оценка бизнес-риска осуществляется качественным способом на основе данных полученных в процессе мониторинга. Мониторинг бизнес-риска осуществляется непосредственно руководителями подразделений по следующим направлениям:

- контроль за волатильностью доходов и расходов;
- контроль за изменением конъюнктуры рынка;

Факторами оценки бизнес-риска являются:

- качество корпоративного управления;
- деловая репутация;
- положение на рынке.

Банк анализирует и оценивает различные возможные сценарии развития Банка в зависимости от сценариев развития внешних обстоятельств, возможных изменений рыночных условий, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка и препятствовать достижению целей Банка.

В части управления бизнес-риском, снижение его уровня достигается путем постоянного контроля соответствия текущих показателей деятельности Банка целевым показателям Банка, при необходимости вносятся соответствующие поправки в планы Банка.

10.4.1.12. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка по любым причинам;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками служебных обязанностей, при осуществлении операций;
- намеренное совершение сотрудниками Банка действий в ущерб имущественным и иным интересам Банка и его клиентов.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия структуры и средств контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка; контроль со стороны Председателя Правления Банка, руководителей видов бизнеса и структурных подразделений; наличие в Банке СВКиК, СВА; контроль СВКиК основных процессов корпоративного управления; наличие контрольных процедур в бизнес-процессах; выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

Комплаенс-контроль осуществляется следующими подразделениями:

- Служба внутреннего контроля и комплаенс (общий контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, контроль профессиональной деятельности и конфликт интересов);
- Служба финансового мониторинга (организация и осуществление контроля в целях ПОД/ФТ);
- Служба по работе с персоналом (кадровый комплаенс).

Кроме направлений контроля, осуществляемых Службой внутреннего контроля и комплаенс и Службой внутреннего аудита к сфере управления регуляторным (комплаенс) риском относятся также следующие объекты контроля:

- Контроль конфликта интересов между Банком и менеджментом;
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию коррупции;
- Контроль конфликта интересов между Банком и Клиентами при сделках на рынке ценных бумаг;
- Соответствие лицензируемой деятельности Банка на финансовых рынках (рынок ценных бумаг, эмиссия);
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию легализации (ПОД/ФТ);
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию инсайду;
- Соответствие организации бизнес-процессов законодательству и лучшим практикам.

Принципы комплаенс

Стандарты БКБН, действующее законодательство Российской Федерации и требования регулирующих органов определяют наиболее целесообразные и эффективные принципы комплаенс. Принципы комплаенс в деятельности Банка соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам:

- добросовестность, прозрачность и достойная репутация, включая добросовестное отношение к обществу, клиентам и партнерам, безусловное выполнение своих обязательств и качественное выполнение своей функции как части денежно-кредитной системы Российской Федерации.
Банк раскрывает информацию о своей деятельности, в том числе деятельности на финансовых рынках в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляет продажу продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка;
- ответственность за нарушение установленных норм и правил, реализацию процедур контроля, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства и внутренних требований.
Обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка для каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня;

- комплексность, системность реализации.

Комплаенс-контроль организуется на системной основе: охватывает все виды деятельности, осуществляемые Банком, все этапы бизнес-процессов подразделений Банка и осуществляется непрерывно.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) рисками предполагает реализацию принципов комплаенс всеми подразделениями Банка.

10.4.1.13. Модельный риск

Банк уделяет особое внимание качеству данных, получаемых от использования моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя валидация подразделением, ответственным за проведение валидации модели, являющимся организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и их использование. Результаты валидации утверждаются коллегиальным органом.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны СВА.

10.4.1.14. Технологический риск

Технологический риск можно разделить на две категории: риски технических сбоев работы каналов передачи информации, которые могут привести к убыткам; риски, вызванные утечкой информации и использованием ее конкурентами или сотрудниками в целях, которые могут повредить деятельности Банка.

Управление технологическим риском базируется на следующих правилах:

- информационные системы, от которых напрямую зависит деятельность Банка (стратегически важные каналы связи, архивы документов, компьютерная сеть), должны работать бесперебойно даже в случае кризисной ситуации;
- Банк контролирует доступ к информации и обеспечивает защиту уязвимых мест информационных систем;
- доступ сотрудников к информационным системам и документам Банка должны быть различны в зависимости от важности и конфиденциальности содержания документов.

Работа по минимизации технологических рисков заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования.

Управление и контроль принятых технологических рисков осуществляется Службой информационных технологий при участии подразделений Службы безопасности, Технологического комитета, Бюджетного комитета и Правления Банка.

10.4.1.15. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СРМ	Отчет о корпоративных кредитных рисках	Правление Банка	Ежеквартально
	Аналитический отчет о портфелях ценных бумаг	Правление Банка	Ежеквартально
	Профиль операционного риска	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о риске и контроле лимитов по портфелям ценных бумаг	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Отчет о кредитных рисках портфеля Малого бизнеса	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о кредитных рисках портфеля физических лиц	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет об основных рисках	Правление Банка Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о состоянии Экономического капитала	Правление Банка	Ежеквартально
Казначейство	План движения денежных средств (Cash-plan)		Еженедельно
	Отчет о разрывах ликвидности (Gap-report)		Еженедельно
	Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежеквартально
	Результаты стресс-тестирования по валютному риску		Ежеквартально
	Результаты стресс-тестирования по процентному риску		Ежеквартально
СВКиК	Отчет о проведенной работе за год (включая информацию о выполнении Планов работы в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска)	Правление Банка	Ежегодно
	Отчет об исполнении поручений и предписаний СВКиК	Правление Банка	Не менее 1 раза в год
	Отчет внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за квартал	Наблюдательный совет Председатель Правления	Ежеквартально
	Отчет ответственного сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком о результатах осуществления внутреннего контроля	Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о выполнении Плана работы на календарный год	Председатель Правления	Ежегодно
СВА	Отчет о результатах деятельности СВА (о выполнении планов проверок)	Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательный совет Правление Банка	1 раз в полгода
	Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков	Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательный совет Правление Банка	1 раз в полгода

10.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими осуществляется с учетом норм Положения о коммерческой тайне Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», Перечня информации, составляющей коммерческую тайну в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», Политики информационной безопасности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и других внутренних нормативных документов Банка.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона № 395-1;
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и(или) товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и(или) конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

10.6. Информация об управлении капиталом

В Банке действуют процедуры планирования капитала для обеспечения устойчивого функционирования бизнеса на непрерывной основе и с учетом долгосрочной перспективы, в том числе в стрессовых ситуациях.

Для этих целей Банк разработал Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, в которых фиксируются основные целевые показатели (такие как масштаб, структура бизнеса), желаемый уровень доходности на вложенный капитал, целевой кредитный рейтинг Банка и склонность к риску, выраженная как часть способности к принятию риска (далее - СПР).

Основными задачами при планировании капитала являются:

- обеспечение достижения целевых значений показателей достаточности капитала и других показателей, в расчете которых участвует величина капитала Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь (экономический капитал) от принятых и потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса и по результатам всесторонней оценки связанных с этим рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Банка, в случае реализации стресс-сценариев.

Основной задачей, которая ставится перед Банком в рамках ВПОДК, является контроль и поддержание имеющейся в распоряжении Банка СПР на уровне, достаточном для покрытия значимых рисков и новых типов риска, которые могут возникнуть при реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Для этих целей Банк регулярно (ежеквартально) сопоставляет размер экономического капитала (необходимого для покрытия значимых типов риска) и СПР.

Для контроля достаточности СПР и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом,

Банк ежегодно устанавливает и фиксирует склонность к риску, отражающую максимальный совокупный объем рисков, который Банк готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения стратегических целей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет текущий и плановый уровни капитала и его достаточность, исходя из текущей потребности в капитале, доступного капитала (СПР фактическая), а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков Банка.

Показатели склонности к риску устанавливаются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и включают показатели, характеризующие достаточность капитала и его распределение по направлениям бизнеса и видам риска (целевой уровень и структура рисков), а также риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

В Банке методология измерения необходимого экономического капитала основывается на внутренних моделях. Экономический капитал определяется как показатель, отражающий потребность в капитале для покрытия непредвиденных потерь по рисковым активам и финансовым операциям, а также части ожидаемых потерь, не покрытых резервами на возможные потери, в рамках поддержания определенного стандарта платежеспособности или в случае дефолта.

При этом, оценка капитала на покрытие убытков от реализации значимых рисков, оцениваемых качественно, определяется на основе экспертной оценки в виде буфера от величины капитала.

Банк устанавливает следующие требования к системе управления рисками и капиталом, обязательные для выполнения в течение 2017 года:

- решение о выходе на новые рынки и о внедрении новых продуктов не может быть принято без оценки рисков и соблюдения установленных показателей склонности к риску;
- кредитные решения должны приниматься с учетом оценки соотношения риска и доходности.

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- международные регуляторные требования;
- текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством набора метрик (показателей), которые включают:

- обязательные нормативы Банка России;
- ключевые показатели концентрации (по кредитному риску);
- показатели инвестиционных портфелей облигаций Банка (по рыночному риску);
- ключевые индикаторы риска (по операционному риску) и пр.

В течение 1 квартала 2017 г. и 1 квартала 2016 г. Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют (см. пояснение 5.11).

11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 1 квартале 2017 года и в 2016 году Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Ранее Банком были осуществлены 3 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее - сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»);
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее - ООО «ИА Уралсиб 03»).

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия. Отчетные данные ипотечных агентов включаются в расчет величины

собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Доля переданного Банком риска (доля участия в риске), рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» составляет:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» - 205,06% на 01.04.2017 г. (190,96% - на 01.01.2017 г.);
- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 65,15% на 01.04.2017 г. (60,86% - на 01.01.2017 г.);
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 54,21% на 01.04.2017 г. (51,32% - на 01.01.2017 г.).

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполнялись следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 139-И и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	1 апреля 2017 года				1 января 2017 года			
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель
Облигации младших траншей	3 417 717	-	42 721 463	БК	3 612 845	-	45 160 563	БК
Облигации старших траншей	1 297 885	-	1 297 885	IV	1 430 430	-	1 430 430	IV
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	-	-	-
Итого	4 715 603	-	44 019 348	-	5 043 276	-	46 590 993	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

В 2017 году Банк рассматривает возможность осуществления дебютной сделки по секьюритизации ипотечных активов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в рамках программы «Фабрика ИЦБ» совместно с АО «АИЖК».

Планируемый объем размещения на момент продажи ипотечных активов составит 2,0 млрд.руб. Балансовая стоимость требований, планируемых к уступке в 2017 году, по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 7,2 млрд. руб., согласно отчетам об оценке объектов залога по ипотечным активам.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах *	1 121 325	1 259 838
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
в том числе: *	8 299 160	4 343 870
- банкам-нерезидентам	5 068 247	860 148
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 223 796	3 475 983
- физическим лицам-нерезидентам	7 117	7 739
Договые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:	31 747 328	20 758 518
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 747 328	20 758 518
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 684 034	2 034 947
- банков-нерезидентов	540 077	798 223
- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	227 402	258 028
- физических лиц-нерезидентов	916 555	978 696

* Примечание: Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуды контрагентам-нерезидентам представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями 283-П и 254-П.

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



Handwritten signature of A.V. Sazonov

А.В. Сазонов

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Handwritten signature of P.S. Koneev

Р.С. Конев